6a edición

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Incluye las NIIF para pymes

Álvaro Javier **Romero** López
Premio Nacional de Contaduría Pública

Mc Graw Hill Education

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Sexta edición

NIIF para las PYMES
Vigentes a partir del 1 de enero de 2017
A-1, A-2, A-3, A-4, A-5, A-6,
A-7, B-2, B-3, B-4, B-6
Cuenta, partida doble,
estados financieros,
IVA, proceso contable
Más de 1 500 reactivos.
Sistema Contable Romero

Álvaro Javier Romero López
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
Premio Nacional de Contaduría Pública

Mc Graw Hill Education

MÉXICO • BOGOTÁ • BUENOS AIRES • CARACAS • GUATEMALA • MADRID • NUEVA YORK
SAN JUAN • SANTIAGO • AUCKLAND • LONDRES • MILÁN • MONTREAL
NUEVA DELHI • SAN FRANCISCO • SINGAPUR • ST. LOUIS • SIDNEY • TORONTO

VP Technical Product Management: Andrew Clubb
Portfolio Director, Team Americas and HSSL International: Rhondda Mcnabb
Sr. Content Developer: Marcela Rocha
Content Developer: Cristina Tapia Montes de Oca

PRINCIPIOS DE CONTABILIDAD

Sexta edición

Todos los derechos reservados. Esta publicación no puede ser reproducida, ni parcial ni totalmente, ni registrada en/o transmitida por un sistema de recuperación de información, en ninguna forma ni formato, por ningún medio, sea mecánico, fotocopiado, electrónico, magnético, electroóptico o cualquier otro, sin el permiso previo y por escrito de la editorial.

DERECHOS RESERVADOS © 2018, 2014, 2010, 2006, 2002, 1995, respecto a la sexta edición por
McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.

Edificio Punta Santa Fe
Prolongación Paseo de la Reforma 1015, Torre A
Piso 16, Col. Desarrollo Santa Fe,
Delegación Álvaro Obregón
C.P. 01376, Ciudad de México.
Miembro de la Cámara Nacional de la Industria Editorial Mexicana, Reg. Núm. 736

ISBN: 978-1-4562-6022-4
ISBN (edición anterior): 978-1-4562-2395-3

2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 GEA 24 23 22 21 20 19
Impreso en México
Impreso por Editorial Impresora Apolo S.A. de C.V.

Printed in México
Printed by Editorial Impresora Apolo S.A. de C.V.

Contenido

Dedicatoria x
Semblanza del autor xi
Prólogo xv
Primeras palabras xvi
Agradecimientos xvii
Características del texto xix
Estructura de la obra xx
Agradecimientos especiales xxii

Capítulo 1 La contaduría pública como profesión 1

Video introductorio 1
Introducción 2
Concepto y requisitos de una profesión 3
- Requisitos del profesional universitario 4
- Requisitos para que exista una profesión 6
- Administración de la información y recursos financieros 10
- Áreas de conocimiento que apoyan a la contaduría 11

Contabilidad financiera: rama esencial de la contaduría pública 11
Función del contador público 12
Perfil profesional del contador público 12
Campo de actuación profesional 14
- Trabajo independiente 14
- Trabajo dependiente 15

Organización formal de la profesión 16
- Organizaciones de la Contaduría Pública Nacional e Internacional 17
- Organizaciones internacionales 20

Ética profesional 22
- Código de Ética Profesional del IMCP 22

Contaduría pública y contabilidad financiera del siglo XXI 26
Los profesionales opinan 26

Capítulo 2 Contabilidad: antecedentes históricos

Teoría contable: estudio y metodología 33

Video introductorio 33
Antecedentes históricos de la contabilidad 34
- Desde sus orígenes hasta el Renacimiento 34
- Edad Media 35
- El Renacimiento 35
- Edad contemporánea 37
- Finales del siglo XIX y principios del XX 37
- Antecedentes históricos de la contabilidad en México 38

Teoría de la contabilidad, estudio y metodología 39
- Concepto de teoría y su aplicación a la contabilidad 40
- Diversos enfoques de la teoría de la contabilidad 40
- Modelos del autor 44

Los profesionales opinan 44

Video autor

Video autor

Capítulo 3 Contabilidad financiera 53
Video introductorio 53
Objetivo de la contabilidad financiera 54
Necesidades de los usuarios 57
Conceptos y definiciones 58
Ciencia, técnica y arte 59
Definición del CINIF 59
Otras definiciones 60
Diversos tipos de contabilidad 60
Los profesionales opinan 60

Capítulo 4 Estructura de las NIF y postulados básicos 69
Video introductorio 69
Convergencia de las Normas de Información Financiera (NIF) con las NIIF-PYMES 70
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) 70
Evolución de los principios de contabilidad generalmente aceptados a normas de información financiera 70
NIIF-PYMES 71
Estructura de las normas de información financiera 72
Conformación de las NIF 73
Normas de información financiera conceptuales o marco conceptual 73
Postulados básicos 74
Definición 74
Sustancia económica 76
Entidad económica 77
NIIF-PYMES 77
Negocio en marcha 81
Existencia permanente 81
Devengación contable 82
NIIF-PYMES 84
Asociación de costos y gastos con ingresos 88
Valuación 89
NIIF-PYMES 89
Cuantificación en términos monetarios 89
Valor económico más objetivo 90
Dualidad económica: recursos, fuentes 90
Consistencia 96
Presentación y revelación en los estados financieros 97
NIIF-PYMES 97
Bases para aplicar las normas supletorias 98
Normas particulares 98
Juicio profesional en la aplicación de las NIF 99
NIIF-PYMES 100
Los profesionales opinan 101

Capítulo 5 Estructura financiera de la entidad 109
Video introductorio 109
I. Activo. Recursos de que dispone la entidad 110
Concepto 110
NIIF-PYMES 110
Características esenciales del activo 110
NIIF-PYMES 111
Tipos de activo 112

Video autor

Video autor

Video introductorio

Clasificación del activo ... 114
NIIF-PYMES ... 114
Activos a corto plazo (circulante) ... 114
NIIF-PYMES ... 115
En orden ascendente o decreciente de disponibilidad ... 116
Activo a largo plazo (no circulantes) ... 118
Estructura financiera de la entidad ... 126

II. Pasivo y capital contable. Fuentes u orígenes de los recursos ... 126

Video introductorio ... 126
Pasivo. Fuentes externas de recursos de que dispone la entidad ... 127
Definición ... 127
NIIF-PYMES ... 127
Análisis de la definición ... 127
Características ... 128
NIIF-PYMES ... 129
Tipos de pasivo ... 129
Clasificación ... 129
NIIF-PYMES ... 130
Capital contable. Fuentes internas de los recursos de que dispone la entidad ... 133
Capital contable y patrimonio contable ... 134
Definición ... 134
Clasificación (tipos de capital y patrimonio contables) ... 136
NIIF-PYMES ... 136
Igualdades (ecuaciones) fundamentales de la contabilidad ... 138
NIIF-PYMES ... 138
Fórmula del balance ... 138
Fórmula del pasivo ... 138
Fórmula del capital contable ... 139
Los profesionales opinan ...

Capítulo 6 Introducción a los estados financieros ... 149

Video introductorio ... 149
Introducción ... 150
Objetivos de los estados financieros ... 150
Tipos de estados financieros ... 152
NIIF-PYMES ... 153
Características cualitativas de la información financiera ... 154
Clasificación ... 154
Características cualitativas secundarias de la relevancia ... 160
NIIF-PYMES ... 161
Limitaciones en el uso de la información financiera ... 164
Partes integrantes de los estados financieros ... 164
Los profesionales opinan ... 167

Capítulo 7 Estado de situación financiera, NIF B-6 ... 175

Video introductorio ... 175
Estado de situación financiera NIF B-6 (balance) ... 176
NIIF-PYMES ... 176
Elaboración ... 179
Formas de presentación ... 183
Presentación en forma de cuenta ... 185
Presentación de activos y pasivos ... 185
NIIF-PYMES ... 186

Video autor

Video autor

Elementos de análisis e interpretación del estado de situación financiera para la toma de decisiones 188
Efectos de la inflación en el balance general 192
Los profesionales opinan 192

Capítulo 8 Estado de resultado integral, NIF B-3 205
Video introductorio 205
Estado de resultado integral 206
Concepto 206
Objetivos 206
Utilidad neta 207
NIIF-PYMES 207
Pérdida neta 208
Ingresos 208
Video autor
NIIF-PYMES 209
Costos y gastos 211
Relación entre los términos gasto, costo y pérdida 211
NIIF-PYMES 212
Elaboración del estado de resultado integral 219
Estructura del estado de resultado integral 220
Reconocimiento de los efectos de la inflación en el estado de resultado 228
Elementos de análisis e interpretación del estado de resultado para la toma de decisiones 229
Los profesionales opinan 230

Capítulo 9 Estado de flujos de efectivo, NIF B-2 237
Video introductorio 237
Estado de flujos de efectivo 238
NIIF-PYMES 239
Estructura básica 240
Video autor
NIIF-PYMES 244
Normas de presentación 246
NIIF-PYMES 247
Métodos para determinar y presentar las actividades de operación 247
Los profesionales opinan 253

Capítulo 10 Estado de cambios en el capital contable, NIF B-4 259
Video introductorio 259
Estado de cambios en el capital contable 260
NIIF-PYMES 260
Estructura 260
Video autor
NIIF-PYMES 261
Elaboración 261
Los profesionales opinan 264

Capítulo 11 Estudio general de la cuenta 269
Video introductorio 269
Introducción 270
Teorías en que se basa la cuenta 270
Concepto 270
Partes de la cuenta 271
Video autor
Debe, haber 271

Cargo o cargar 272
Abono o abonar 273
Movimientos 273
Saldo 273
Cuenta saldada 276
Los profesionales opinan .....

Capítulo 12 Reglas del cargo y del abono 283
Video introductorio 283
Introducción 284
Reglas del cargo y del abono 284
Aumentos y disminuciones de activo 286
Aumentos y disminuciones de pasivo 287
Aumentos y disminuciones de capital 288
Aplicación de las reglas del cargo y del abono 289
Cuentas reales y cuentas nominales 291
Los profesionales opinan 299

Capítulo 13 Estudio particular de las cuentas 303
Video introductorio 303
Introducción 304
Cuentas de activo 304
Caja 304
Fondo fijo de caja chica 305
Bancos 305
Clientes 306
Documentos por cobrar 307
Deudores 308
Anticipo de impuestos 309
Mercancías, inventarios, almacén 309
Papelería y útiles 310
Propaganda y publicidad 310
Primas de seguros y fianzas 311
Rentas pagadas por anticipado 312
Intereses pagados por anticipado 312
Terrenos 313
Edificios 314
Mobiliario y equipo de oficina 315
Muebles y enseres 315
Equipo de transporte 316
Equipo de entrega y reparto 317
Derechos de autor 317
Patentes 318
Gastos de constitución 319
Gastos de instalación 319
Depósitos en garantía 320
Cuentas de pasivo 320
Proveedores 321
Documentos por pagar 322
Acreedores 322
Acreedores bancarios 323
Impuestos y derechos por pagar 323
Impuestos y derechos retenidos por enterar 324
Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar 324
Participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU) por pagar 325
Rentas cobradas por anticipado 325
Intereses cobrados por anticipado 326

Video autor

Video autor

Acreedores hipotecarios ... 327
Cuentas de capital contable ... 327
Capital social ... 328
Capital ... 328
Aportaciones para futuros aumentos de capital ... 329
Utilidad neta del ejercicio ... 329
Pérdida neta del ejercicio ... 329
Utilidades acumuladas ... 330
Pérdidas acumuladas ... 330
Reserva legal ... 331
Reserva estatutaria ... 331
Reserva contractual ... 332
Cuentas de capital o de resultados acreedoras y deudoras ... 332
Gastos de venta ... 333
Gastos de administración ... 334
Gastos de investigación ... 334
Otros ingresos ... 335
Otros gastos ... 335
Resultado integral de financiamiento (RIF) a favor ... 336
Resultado integral de financiamiento (RIF) a cargo ... 336
Pérdidas y ganancias ... 337
Catálogo de cuentas ... 337
Clasificación ... 338
Los profesionales opinan ... 339

Capítulo 14 Impuesto al valor agregado. Nociones y registro contable ... 345
Video introductorio ... 345
Impuesto al valor agregado ... 346
Ley del Impuesto al Valor Agregado ... 346
Cuentas que se emplean ... 346
Video autor
IVA a favor ... 353
IVA por pagar ... 354
Los profesionales opinan ... 355

Capítulo 15 Teoría de la partida doble ... 361
Video introductorio ... 361
Introducción ... 362
Fray Luca Pacioli y la partida doble ... 362
Partida doble: ¿postulado o ley universal? ... 364
Teoría de la partida doble ... 376
Igualdad (ecuación) fundamental activo = pasivo + capital contable ... 383
Reglas del cargo y del abono ... 383
Video autor
Reglas de la partida doble ... 383
Balanza de comprobación ... 399
Los profesionales opinan ... 405

Capítulo 16 Procedimientos para registrar las operaciones de compra y venta de mercancías ... 413
Video introductorio ... 413
Introducción ... 414
Registro y control de inventarios ... 414
Registro de operaciones de compraventa de mercancías ... 415
Operaciones de compraventa en el estado de resultados ... 429
Procedimiento global o de mercancías generales ... 432

Asiento de ajuste para determinar la utilidad bruta 433
Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias 433
Procedimiento analítico o pormenorizado 434
Movimiento y saldo de las cuentas del procedimiento analítico, pormenorizado o de inventarios periódicos 435
Asientos de ajuste para determinar la utilidad bruta 438
Procedimiento de inventarios perpetuos 455
Ventajas 455
Registro de la venta a precio de venta 457
Registro de la venta a precio de costo 457
Registro de la devolución sobre ventas a precio de venta 458
Registro de la devolución sobre venta a precio de costo 459
Movimiento y saldo de las cuentas 460
Asiento de ajuste para determinar la utilidad bruta 461
Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias 461
Fórmulas de asignación del costo 473
Los profesionales opinan 482

Capítulo 17 Proceso contable y práctica integral 487
Video introductorio 487
Introducción 488
Operaciones devengadas y documentación comprobatoria 488
Libro diario 488
Libro mayor 489
Registros auxiliares 490
Balanza de comprobación 490
Hoja de trabajo 491
Concepto 491
Elaboración 491
Asientos de ajuste 493
Asiento de cierre 500
Elaboración de estados financieros 501
Estado de resultados 501
Estado de situación financiera o balance general 503
Prácticas completas 503
Procedimiento o método analítico o pormenorizado 504
Procedimiento o método de inventarios perpetuos 504
Los profesionales opinan 504

Índice analítico 515

Video autor

Video introductorio

Dedicatoria

Ayer, hoy y siempre en mi mente y en mi corazón, agradezco eternamente a mis padres don Roberto Romero Aguilar (QEPD) y doña Virginia López Reyes (QEPD). A mi padre, por su constante preocupación porque nunca nos faltara lo necesario para estudiar y vivir sin preocupaciones; a mi madre, por haberme enseñado el valor de la propia responsabilidad, a tomar mis decisiones y hacerme responsable de ellas. Durante mi niñez y juventud a su lado fui feliz y, gracias a ellos, hoy veo los resultados y conservo esa felicidad que ellos me permitieron alcanzar.

Con cariño a mis hermanos Rosario, Joaquín, Amelia, Virginia, Luis Roberto, José Francisco (QEPD), María del Carmen, Manuel y Miguel de Jesús.

A mi esposa Luz María, con amor por su comprensión, apoyo y constante estímulo, pero sobre todo por permanecer siempre a mi lado y estar dispuesta a leer una y otra vez los borradores del material hasta lograr que se plasmara en un lenguaje comprensible.

A mis hijos José María Javier, Álvaro David y Juan Manuel, mis razones de ser, mis fuentes de inspiración, les entrego todo lo que tengo, mi amor, mi amistad, mi aceptación, mi respeto y mi ejemplo; este libro lo prueba.

Me siento feliz y orgulloso de ellos porque eligieron su camino y viven su vida en libertad, son felices y persiguen sin descanso sus anhelos, es decir, disfrutan plenamente sus vidas, día a día, sabedores de que la felicidad no es el resultado de o el premio a, sino una forma de vivir; que en la vida no hay premios ni castigos, sólo consecuencias. Además, aplican en todas sus actividades la sabia máxima de Anthony de Mello ser siempre receptivos, pero nunca crédulos.

A la contaduría pública, alumnos, maestros y profesionales también debo manifestarles mi renovada confianza en la mente humana, en el pensamiento consciente que, en su incansable evolución, requiere que en los procesos de enseñanza-aprendizaje los conocimientos no sólo sean comunicados, sino debidamente analizados, juzgados y criticados para que puedan generar nuevos conocimientos que permitan engrandecer esta hermosa profesión, ya que el conocimiento es como el amor y la hoguera para Buda, que entre más se comparte, se acrecientan. Louise L. Hay sostiene que todos los conocimientos y teorías son inútiles si con ellos no creamos nuevos conocimientos. Deseo que el contenido de esta obra les sirva para construir nuevos y mejores conocimientos y espero que disfruten su lectura, tanto como yo disfruté cuando la escribía. A todos les dedico esta obra.

Semblanza del autor

Álvaro Javier Romero López

En la entrega del Premio Nacional de la Contaduría Pública, la revista *Contaduría Pública* del IMCP se expresó en los términos siguientes:

Escribir un libro forma parte de la cultura y es la base para que una sociedad crezca. Es imposible imaginar una sociedad sin alfabeto para transmitir las ideas con carácter permanente, hacia el futuro. En México necesitamos escritores y en particular la profesión.

El IMCP impulsa y reconoce a quienes escriben, y los impulsa a través del Premio Nacional de Contaduría Pública que realiza cada dos años.

Una forma de estimular la investigación y la difusión de temas que influyen en nuestras actividades es el Premio Nacional de Contaduría Pública instituido en 1970.

En esta ocasión, el jurado declaró desiertos el primero y segundo lugares. El C.P. Álvaro Javier Romero López, originario de Puebla, tercer lugar en 1988-1989; segundo lugar en 1992-1993 y primer lugar en 1996-1997, obtuvo ahora el tercer lugar presentando el trabajo "La ciencia contable" con el seudónimo *Cogito, ergo sum.*

Todos estos premios son convocados por el IMCP, con lo que se convierte en el primer contador del país en obtener cuatro premios nacionales de contaduría pública, otorgados por la máxima organización profesional de contadores públicos en México.

Álvaro Javier Romero López es egresado de la Facultad de Contaduría Pública de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP), de la que obtuvo la licenciatura en Contaduría en 1979 y la maestría en Administración con mención honorífica en 1983.

Inició su labor docente en 1980 en la Facultad de Contaduría Pública de la Universidad Cuauhtémoc de Puebla, de la que también fue director, y en la BUAP en el nivel de licenciatura y, desde 1984 es posgrado en diversos programas de maestría y diplomados en universidades de varios estados del país.

Ha desempeñado varios cargos en la BUAP: director de Presupuesto y Operación Financiera; miembro de la Academia de Investigación, y de la FCP fue coordinador del área de Contabilidad, miembro de la Comisión encargada de la Elaboración de los Planes y Programas de estudio (Plan 90), secretario de la División de Investigación y Estudios de Posgrado de la que además fue coordinador del Centro de Investigación.

Entre sus obras publicadas se encuentran *Una solución a la valuación de inventarios UEPS- Costo; PEPS – Inventarios* (ECASA) y ha publicado 26 libros de texto con la editorial McGraw-Hill; *SmartBook Principios de Contabilidad; Principios de contabilidad (seis ediciones); Contabilidad intermedia (tres ediciones); Contabilidad práctica para no contadores; Contabilidad superior; Contabilidad Avanzada 1, Contabilidad Avanzada 2, Contabilidad I* (Romero/Guajardo); *Contabilidad II* (Romero/Hidalgo/Hernández/Martínez); *Fundamentos de contabilidad I* (Romero/Guajardo); *Contabilidad 1; Contabilidad 2,* (1ra y 1ra. edición actualizada); *Contabilidad* (FACPYA); *Contabilidad III* (FACPYA); *Contabilidad, problemas y ejercicios; y Contabilidad financiera* UACH (Romero/Guajardo).

En la actualidad radica en la ciudad de Puebla, donde combina su labor docente y la investigación y asesoría con la autoría de textos universitarios de su área profesional, además de impartir conferencias en diversas universidades y colegios de profesionales a nivel nacional e internacional.

Prólogo

Principios de contabilidad, sexta edición, representa una ardua labor y excelente trabajo realizado por el C.P. Álvaro Javier Romero López, a quien admiro profundamente por su calidad humana y su gran experiencia académica y profesional.

El autor, invariablemente, nos ha acostumbrado en cada una de sus obras a llevar al lector y estudioso de la contaduría, de manera profunda, pero sencilla y didáctica, capítulo por capítulo, cuidando siempre la actualidad de su contenido, y, en esta edición, además, enriquece con un video introductorio la mayoría de los 17 capítulos que la conforman, con lo que aún más despierta el interés de los temas que aborda.

No cabe duda que su lema "La práctica nace cuando la teoría se aplica", lo demuestra magistralmente al consolidar todo el sustento teórico con ejemplos, estudios de caso y la apropiada práctica integral.

Qué benéfica será para la comunidad estudiantil y docente contar con la nueva edición de esta obra, por la calidad y diversidad de temas fundamentales y necesarios para la disciplina de la contaduría y otras afines a ésta.

El autor incluye en *Principios de contabilidad*, sexta edición, la convergencia de las Normas de Información Financiera (NIF) con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) para Pequeñas y Medianas Entidades (PYMES). Por otro lado, hay capítulos que abordan temas cruciales como la estructura de las NIF y postulados básicos, la estructura financiera de la entidad, una vailosa introducción a los estados financieros, el estado de situación financiera, NIF B-6, el estado de resultado integral, NIF B-3, el estado de flujos de efectivo, NIF B-2, y el estado de cambios en el capital contable, NIF B-4.

Esta obra cubre con creces los requerimientos de la formación académica de los futuros Licenciados en Contaduría.

Le deseo de corazón todo el éxito que se merece en este nuevo reto que emprende, y sé, sin temor a equivocarme, que así será.

Ana Lilia Contreras Villagómez
Coordinadora de Contabilidad
Facultad de Contaduría y Administración
UNAM

Primeras palabras

La práctica nace cuando la teoría se aplica

El cambio es como las estaciones, inevitable y en constante sucesión. Por ello hay que aceptarlo y adecuarse a él, pero a diferencia de las estaciones, que suceden por sí mismas, nosotros podemos generar el cambio, construirlo.

Uno de los retos más importantes que en esta sexta edición intenté superar fue el que plantean aquellos contadores que sostienen que la contabilidad es "eminentemente práctica" y que no se requiere del conocimiento de teorías o *rollos* para enseñarla o aplicarla.

Ante esta situación pensaba cómo exponer y demostrar al maestro y al alumno que la teoría y la práctica son partes inmanentes del quehacer profesional, o como expresara Rabindranath Tagore, "la muerte es de la vida igual que el nacer; como el andar está lo mismo en alzar el pie que en volverlo a la tierra".

Para lograr ese objetivo, puse en práctica la idea de pedir la opinión de contadores en ejercicio en todo tipo de empresas, ya fueran comerciales, industriales, de servicios, financieras, educativas, de gobierno, etc. Además, también recabé la de economistas, financieros, mercadólogos, ingenieros en ciencias empresariales, maestros en administración, en contribuciones, en dirección empresarial, médicos y muchos otros profesionales. En todos los casos, sus respuestas fueron concluyentes: en su vida profesional necesitan que la información financiera con la que toman decisiones esté sustentada en una sólida base teórica, es decir, elaborada y presentada con un vasto sustento teórico de conformidad con las NIF.

Con base en, las NIIF y las NIIF-PYMES las respuestas que recibí y en mi visión de la contabilidad como una ciencia multifacética concluí que "La práctica nace cuando la teoría se aplica".

Viene a mi mente uno de los más hermosos poemas de Nezahualcóyotl que reza:

¿Con qué he de irme?
¿Nada dejaré en pos de mí sobre la tierra?
¿Cómo ha de actuar mi corazón?
¿Acaso en vano venimos a vivir,
a brotar sobre la tierra?
Dejemos al menos flores.
Dejemos al menos cantos.

Así es: es necesario que dejemos al menos flores, que dejemos al menos cantos. Anhelo que esta sexta edición de *Principios de contabilidad*, mi pequeña contribución, sea un grano de arena que coadyuve al engrandecimiento de la profesión contable que tanto amamos y que nos hermana, que sea al menos flores, al menos cantos.

Agradecimientos

De manera muy especial, a la **M.A., L.C. Ana Lilia Contreras Villagómez** Coordinadora de Contabilidad de la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México, por haberme conferido el honor y la distinción de Prologar esta Sexta edición.

Permítanme compartir con ustedes la emoción y la inmensa alegría que experimenté cuando mi editora me comunicó la excelente noticia de que una personalidad destacada en el ámbito académico y profesional, me obsequiaría parte de su valioso tiempo para escribir el prólogo de esta sexta edición, mi querida Maestra, Gracias, infinitas Gracias.

Al M.A. Francisco Tenorio Martínez, Director de la Facultad de Contaduría Pública de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, por aceptar colaborar expresando su opinión como experto en el capítulo 1, quien primero fue compañero de aula, después amigo y colega y, actualmente como docente, comparte con su servidor la pasión por la enseñanza-aprendizaje en esta hermosa profesión que nos hermana, mi querido Paquito, muchas gracias.

Mi reconocimiento a los expertos que contribuyeron con sus opiniones, las cuales enriquecieron esta obra y me permitieron mostrar al alumno que *la teoría y la práctica son parte de una misma disciplina*.

A todos ellos, avezados peritos en su quehacer profesional, expreso mi gratitud y afecto por igual, por lo cual, para no incurrir en equivocación, los cito en el mismo orden del capítulo donde aparece su colaboración: M.A. Francisco Tenorio Martínez, M.A. Margarita Ponce González, M.A., L.C. Ana Lilia Contreras Villagómez, I.C.E. Luis A. Chávez, M.A., C.P. Refugio Efraín Álvarez Vázquez, M.A., L.A.F., C.P. Eduardo Adrián Aldave Rosas, L.E. Xochitl Contreras Olvera, L.M. Monserrat Lepe Osorio, Dr. Jorge Mejía Montoya, Dr. José Arturo Fuentes Rojas, C.P. Fernando Nava Botello, CPC Jorge Jiménez Lizardi, C.P. Ismael Mendoza Ventura, M.C.F. Manuel Abascal Santillana, M.A., C.P. Alvaro David Romero Osorio, M.A., C.P. José Alberto Montero Luna y M.A.,C.P. Blanca Lilia Ramírez Pérez.

Quiero hacer patente mi agradecimiento de una manera muy especial a mi compañía editorial McGraw-Hill Education, por la total confianza depositada en la obra de un servidor, por quien siempre han mostrado un interés que solo puedo pagar como lo he hecho en todas mis obras: poniendo en ellas mi total capacidad, cuidado, inteligencia y creatividad, así como entusiasmo, alegría y pasión por el conocimiento, expresados en un libro de texto. Aunque no sé cuánto posea de los atributos arriba mencionados, no escatimo en ninguno de ellos y los pongo vuelco en esta obra, pues quien da todo lo que tiene, no está obligado a dar más. Por el momento, amigos de McGraw-Hill, esto es todo lo que tengo y es todo lo que les doy. Espero en el futuro tener más.

Mención especial merecen Clara Andrade, Director, Product Developmen Latin América -bienvenida-, no obstante su reciente incorporación, se mostró interesada en esta sexta edición, siempre respetuosa, amable y gentil hizo las mejores propuestas para lograr un producto de calidad, otorgándome su total respaldo, a quien agradezco por su apoyo y confianza.

A Claudette Muñoz, Sales Manager –también bienvenida- por su total apoyo y colaboración al proporcionarme la información pertinente de los requerimientos del mercado, lo que me permitió al conocer las necesidades del maestro y el alumno, darle sentido y cuerpo a esta obra.

Particularmente, agradezco a mi querida Marcela Rocha, Coordinadora Editorial, por la "presión" para que esta obra saliera a tiempo y con la mejor calidad, como siempre, aportando ideas para que este libro, sin menoscabo del contenido técnico contenga conceptos novedosos que despierten el interés del alumno y maestro

A Ma. Cristina Tapia M., Prepress designer, por su comprensión y tolerancia, su diligencia y trabajo constante para lograr que la obra se terminara en el tiempo óptimo, y que compartió con un servidor la maravillosa aventura en el trabajo intelectual, cuya invaluable aportación permitió la transformación de los escritos en la obra aquí presente.

Mi agradecimiento a quienes después de haber leído mi obra me ofrecen sus críticas, pues éstas me permiten mejorarla y comprender que los conocimientos que poseemos, adquirimos o creamos no son resultado de procedimientos exclusivos de nuestra mente y en consecuencia, no forman parte de nuestra propiedad privada, sino que son resultado del proceso de evolución del pensamiento social.

Que no son para atesorarlos egoístamente, sino para compartirlos de manera generosa con los demás y, comprender que cuanto más estudiemos y conozcamos, menos soberbios debemos sentirnos.

Por el contrario, debemos reconocer humildemente que aún nos falta mucho por conocer, mucho por aprender y, Dios quiera, mucho por crear. A todos ustedes, hoy y siempre, mi gratitud.

Álvaro Javier Romero López

Primavera 2017

Características del texto

Considerando la permanente evolución de este hermoso quehacer de la enseñanza-aprendizaje, aunado al pensamiento de la filosofía educativa McGraw Hill que sostiene que "Justo donde la ciencia del aprendizaje converge con el arte de enseñar", es donde "Aplicamos la ciencia del aprendizaje para crear soluciones innovadoras que mejoran los resultados en la educación", esta sexta edición ha sido concebida con la mirada centrada en el usuario, el alumno y el docente, apoyados en las nuevas tecnologías educativas, cambios en las TIC, encaminados todos ellos a mejorar el proceso de enseñanza-aprendizaje, sus competencias, y a través de la evaluación, lograr que el alumno alcance el conocimiento de la contabilidad financiera.

Retomo las palabras de David Levin, nuestro President & CEO, "La tecnología por sí sola no puede resolver todos los problemas educativos. Los buenos maestros estarán siempre en el centro de la experiencia de aprendizaje."
Entre los cambios más significativos de esta sexta edición se encuentran:

- Las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF-PYMES).
- Como ya es distintivo en esta obra, contiene todas las actualizaciones publicadas en México hasta la fecha, de las Normas de Información Financiera (NIF).
- De manera sobresaliente, para alcanzar el objetivo de mejorar el proceso de aprendizaje y las competencias por medio de la evaluación, esta edición cuenta un Centro de Recursos en Línea donde el estudiante encontrará diversos recursos que le permitirán resolver más de 1500 reactivos.
- Cada capítulo incluye un video donde podrán visualizar el panorama del contenido que estudiarán en dicho capítulo y algún tema importante explicado por el autor.
- Los capítulos incluyen Preguntas de autoevaluación o Preguntas Abiertas, Preguntas de Opción Múltiple (MCQ) Multiple Choise Question), Preguntas de Verdadero o Falso (True/False), Llenar o Completar Líneas en Blanco (Fill Blank), Preguntas de Múltiple Respuesta (MA –Multi Answer), Relaciona las Columnas Izquierda y Derecha ((Matching), Contagramas, ejercicios y prácticas.
- Se actualizó el Sistema Contable Romero, donde podrán realizar sus ejercicios y problemas, el cual podrán utilizar en su computadora personal, celular, laptop, tablet, etc., ingresando a www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a.

Esta obra, como las otras del autor, busca comprender y explicar los conceptos y principios básicos que integran y dan sustento a la contabilidad: el por qué y el para qué, de manera que el alumno pueda entenderlos a la luz del pensamiento consciente en lugar de memorizar dogmas. Recordemos al gran filósofo griego, Sócrates, quien decía que la diferencia entre el artesano y el artista es que el primero sabe el cómo, mientras que el segundo conoce el por qué y el para qué.

Otro aspecto a destacar es la manera de exponer los temas, brinda al alumno la información necesaria para formarse un juicio crítico que dé respuesta y solución a los problemas con los que se enfrentará en su vida profesional futura; es decir, generar nuevas ideas y aportaciones en beneficio de nuestra profesión.

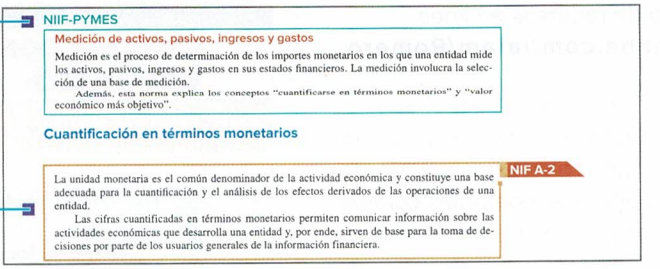
De hecho, uno de los objetivos más anhelados de esta obra, es que sean verdaderos impulsores de nuevas técnicas, procedimientos y doctrinas contables. Recordemos que todo el conocimiento que poseemos, en sí no es importante, sino lo que hacemos o lo que creamos, lo que generamos con él, pero sobre todo, cuando lo ponemos al servicio de los demás.

Al maestro le sugiero que, además de los ejercicios contenidos en esta obra, resuelva con sus alumnos otros realizados por él. Y lo más importante, que al explicar los conceptos haga notar al alumno la importancia de la doctrina contable aceptada por la profesión, manteniendo una actitud crítica y pensamiento consciente, lógico y racional, que sea el ejemplo a seguir, de manera que motive a sus alumnos a superarse continuamente y a superar a su maestro, pues como dijo Leonardo Da Vinci: "Pobre del alumno que no supere al maestro".

A todos los estudiantes, maestros y profesionales que con pensamiento crítico lean esta obra y al hacerlo encuentren conceptos, teorías o situaciones cuya validez, veracidad o entendimiento sea dudoso, la profesión les agradecerá la formulación de nuevas propuestas. Asimismo, les agradeceré a los lectores que hagan llegar sus comentarios a la dirección electrónica contabilidadjavierromero@yahoo.com.mx.

Estructura de la obra

Las actualizaciones publicadas hasta la fecha de las normas de información financiera (NIF) y las NIIF-MYPES).



NIIF-PYMES

Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición.

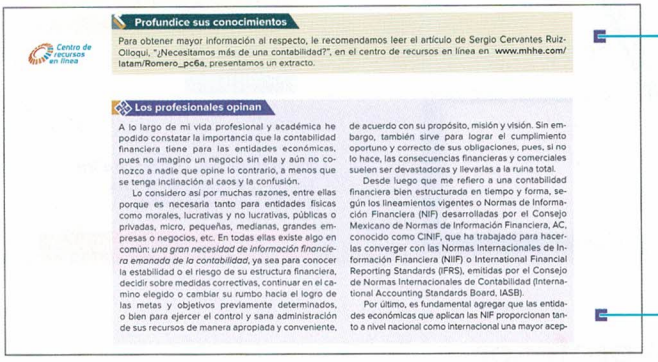
Además, esta norma explica los conceptos "cuantificarse en términos monetarios" y "valor económico más objetivo".

Cuantificación en términos monetarios

NIF A-2

La unidad monetaria es el común denominador de la actividad económica y constituye una base adecuada para la cuantificación y el análisis de los efectos derivados de las operaciones de una entidad.

Las cifras cuantificadas en términos monetarios permiten comunicar información sobre las actividades económicas que desarrolla una entidad y, por ende, sirven de base para la toma de decisiones por parte de los usuarios generales de la información financiera.



Profundice sus conocimientos

Centro de recursos en línea

Para obtener mayor información al respecto, le recomendamos leer el artículo de Sergio Cervantes Ruiz-Olloqui, "¿Necesitamos más de una contabilidad?", en el centro de recursos en línea en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a, presentamos un extracto.

Los profesionales opinan

A lo largo de mi vida profesional y académica he podido constatar la importancia que la contabilidad financiera tiene para las entidades económicas, pues no imagino un negocio sin ella y aún no conozco a nadie que opine lo contrario, a menos que se tenga inclinación al caos y la confusión.

Lo considero así por muchas razones, entre ellas porque es necesaria tanto para entidades físicas como morales, lucrativas y no lucrativas, públicas o privadas, micro, pequeñas, medianas, grandes empresas o negocios, etc. En todas ellas existe algo en común: *una gran necesidad de información financiera emanada de la contabilidad*, ya sea para conocer la estabilidad o el riesgo de su estructura financiera, decidir sobre medidas correctivas, continuar en el camino elegido o cambiar su rumbo hacia el logro de las metas y objetivos previamente determinados, o bien para ejercer el control y sana administración de sus recursos de manera apropiada y conveniente, de acuerdo con su propósito, misión y visión. Sin embargo, también sirve para lograr el cumplimiento oportuno y correcto de sus obligaciones, pues, si no lo hace, las consecuencias financieras y comerciales suelen ser devastadoras y llevarlas a la ruina total.

Desde luego que me refiero a una contabilidad financiera bien estructurada en tiempo y forma, según los lineamientos vigentes o Normas de Información Financiera (NIF) desarrolladas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, AC, conocido como CINIF, que ha trabajado para hacer las converger con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o International Financial Reporting Standards (IFRS), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB).

Por último, es fundamental agregar que las entidades económicas que aplican las NIF proporcionan tanto a nivel nacional como internacional una mayor acep-

Nuevas secciones como "Su opinión importa", "Práctica en el aula", "Profundice sus conocimientos" y "Los profesionales opinan". Además de conceptos definidos al margen.

Su OPINIÓN IMPORTA

Ingrese a internet y localice los estados financieros de cuando menos cinco empresas con propósitos lucrativos. Identifique su actividad económica, sus recursos humanos, materiales y capital, sus administradores y cómo retribuyen a sus inversionistas.

Dé una breve opinión sobre la información que obtiene.

¿Identifica la diferencia con las empresas no lucrativas?

Normas de información financiera Conjunto de normas conceptuales y particulares que regulan la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas, aceptado de manera generalizada por la comunidad financiera y de negocios.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

OA1

1. Como expertos comunicadores de información financiera en cualquier parte del mundo, ¿a qué tipo de usuarios brinda servicios el contador público?
2. ¿Cómo podemos definir o conceptuar una profesión?
3. Señale los requisitos que debe reunir el profesional universitario.
4. ¿Cómo describe la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) la carrera del licenciado en contaduría pública?

OA2

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

OA3

1. ¿Cuál es la necesidad social más importante que satisface la contabilidad?

Comunicar información financiera sobre los recursos utilizados o aplicados por las entidades para la realización de sus fines u objetivos.	
Preparar información social sobre los recursos humanos que laboran para la entidad y el desarrollo de sus talentos.	

Más actividades de evaluación del conocimiento para fortalecer el proceso de enseñanza-aprendizaje, como preguntas, ejercicios, completar líneas en blanco, verdadero o falso, relacionar columnas, preguntas de opción múltiple y contagramas.

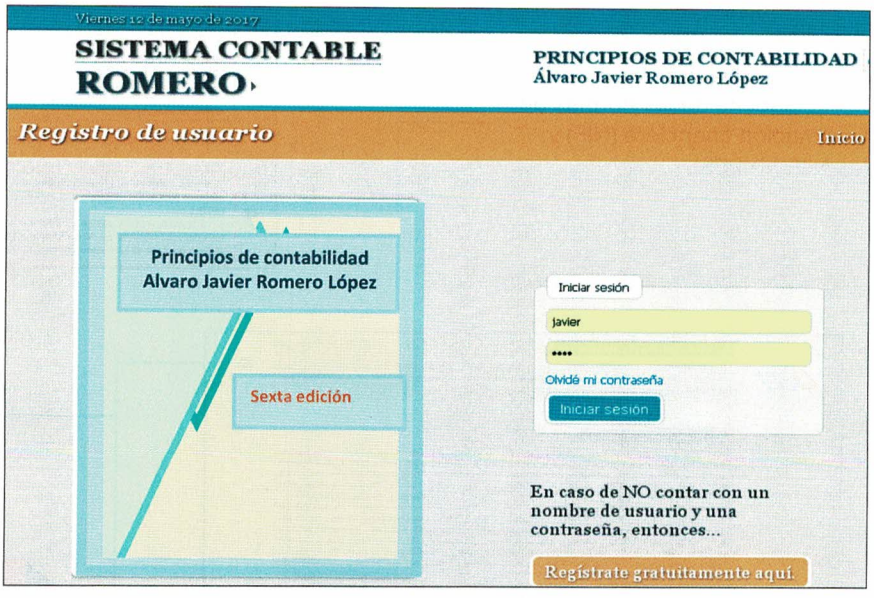
VI Relacione las columnas 1 y 2

Anote en la columna 1 el número que le corresponda de la columna 2

1. Los requisitos de una profesión según Elizondo López son académicos, sociales, legales e intelectuales, del siguiente listado identifique cuáles corresponden a cada categoría.

Columna 1	Columna 2
Capacidad para tomar decisiones. R. _____	1. Académicos
Título profesional expedido por una institución docente superior autorizada. R. _____	2. Sociales

El centro de recursos en línea
www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a
en el que se puede utilizar el Sistema Contable Romero, para realizar desde ejercicios de registro por partida doble hasta prácticas contables completas. Además, encontrará ejercicios de autoevaluación.



Complementos para el profesor

Esta obra también cuenta con varios recursos de apoyo para los profesores, si desea más información consulte al representante de McGraw-Hill de su área.

Agradecimientos especiales

Esta sexta edición no habría visto la luz sin el apoyo de los profesores que la usan como una herramienta en su clase; por ello, queremos agradecerles su constante apoyo. Esta lista es enunciativa, mas no exhaustiva, pues sabemos que son muchos los adoptadores de esta obra, aunque su nombre no aparezca aquí. Para todos ellos, ¡muchas gracias!

Aguilar Tello, Lourdes del Carmen
Universidad Autónoma de Campeche

Balderas Ortiz, Adriana
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla

Bojorge Gutiérrez, Erwin
Universidad Autónoma de Guadalajara

Caballero Chávez, Ramón Alejandro
Universidad Panamericana,
Ciudad de México

Camargo Pacheco, Beatriz
Universidad de Sonora

Carreño López, Cristian Eder
Universidad Autónoma Benito Juárez
de Oaxaca

Castro García, Fernando Rolando
Universidad Nacional Autónoma de México

Castro Moreno, Mario
Universidad de la Salle Bajío

Corona Cabrera, Alfredo
Universidad Nacional Autónoma de México

Cortez Angulo, Lilia Artemisa
Instituto Tecnológico y de Estudios
Superiores de Monterrey, Campus Sinaloa

Cruz Ariza, Francisco Javier
Universidad Nacional Autónoma de México

Durán Vázquez, Rocío
Universidad de las Américas, Puebla

Escalona González, María de Lourdes
Universidad Autónoma del Estado
de México

Escobosa Barojas, Mario Ramón
Universidad Anáhuac Norte

Favela Paz, Fabiola
Universidad de Sonora

Fernández Castro, Maclovia
Universidad de Sonora

Flores Muñoz, Beatriz
Universidad Nacional Autónoma de México

Galindo Roldán, Irma
Instituto Tecnológico de Puebla

Garza Arroyo, María Angélica
Universidad Autónoma de Tamaulipas

Gutiérrez Ayala, Marcos Ricardo
Universidad Autónoma de Chiapas

Heredia Bustamante, José Alfredo
Universidad de Sonora

Herrera Valdez, Rafael
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla

Huerta Bleck, Jorge
Universidad Panamericana,
Ciudad de México

Kalis Letayf, Virginia
Instituto Tecnológico Autónomo de México

Leyva Alarcón, Paula Adriana
Instituto Tecnológico de Chilpancingo

López Garza, Raúl Guillermo
Liceo Alberto del Canto, A.C.

López Muñoz, Horacio
Universidad Autónoma de Tlaxcala

Marín Cauich, Rita Silvia
Universidad Autónoma de Campeche

Medina Hernández, María Teresa
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla

Mena Hernández, Eduardo
Universidad Autónoma de Tamaulipas

Méndez, Maru
Centro Universitario de la Costa / Universidad de Guadalajara

Méndez Guevara, Guadalupe
Universidad del Valle de Tlaxcala

Moncada García, María del Rosario
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla

Nava Ortega, Martha Julia
Universidad de Sonora

Ordóñez Sánchez, Sergio Gabriel
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla

Pérez Terrón, Elena
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla

Prado de la Vega, Vanessa
Universidad Autónoma del Estado de Hidalgo

Radilla Romero, Martín
Instituto Tecnológico de Chilpancingo

Rocha Baena, Luis Arnoldo
Instituto Tecnológico de Puebla

Rodríguez Crespo, Rosa María Araceli
Universidad Anáhuac / Universidad Iberoamericana

Romo Zapata, Graciela Adriana
Universidad de Guadalajara

Rosas, Roberto
Cecytej 18 / Universidad Cuauhtémoc / Universidad de Especialidades

Sánchez Pérez, Guadalupe
Universidad Americana del Noreste

Susunaga Navarro, Araceli
Universidad de Montemorelos

Torres Maldonado, Maricela
Instituto Tecnológico de Querétaro

Torres Pulido, María Guadalupe
Universidad Panamericana, Campus Guadalajara

Vázquez Estupiñán, María Rosaura
Universidad la Salle, Ciudad de México

Vázquez González, Edilberto
Instituto de Estudios Superiores Benito Juárez Apizaco, Tlaxcala

Velasco Domínguez, Dolores
Universidad la Salle, Ciudad de México

Verdugo López, Eleonora
Universidad Autónoma de Sinaloa

Villarreal Treviño, María Margarita Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Occidente

Villarruel Rodríguez, Lorena
Universidad de Guadalajara

Zacarías Calderón, Alejandro
Universidad Autónoma del Estado de México

Zapuche Moreno, Carla Olimpya
Instituto Tecnológico Superior de Cajeme

Zúñiga Rojas, José Virgilio
Universidad Autónoma de Baja California

CAPÍTULO 1

La contaduría pública como profesión

Mire el video *La contaduría pública como profesión* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

¿Cómo harás para ser guía si desconoces el camino?

Máximo Gorki

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** Identificar a la contaduría pública como la profesión que satisface la necesidad de información financiera, por medio de estados financieros útiles en la toma de decisiones.
- **OA2** Reconocer a la contabilidad financiera como la rama de la contaduría pública mediante la cual se elabora la información financiera.
- **OA3** Entender el papel del profesional de la contaduría pública, identificar los requisitos del perfil profesional y su campo de acción profesional.
- **OA4** Identificar la importancia de la contaduría pública y pronosticar su futuro.

Introducción

Todo evoluciona; y en esta vertiginosa evolución, la contaduría pública y su materia prima, la contabilidad financiera, a la par de la economía, la política, los negocios, la información, la comunicación, la ciencia y la tecnología han roto las barreras nacionales para incorporarse al plano internacional o global. En estos planos, los profesionales de la contaduría pública tienen mucho que hacer como expertos comunicadores de información financiera a la cual recurre, en diferentes partes del mundo, la más amplia gama de usuarios: padres de familia; profesionales, trabajadores; micro, pequeñas y medianas empresas; grandes y gigantescas corporaciones transnacionales y los gobiernos.

Actualmente, ¿quién no usa la información contable? Algunas personas piensan que la contabilidad es un área muy técnica, ejercida sólo por los contadores. Sin embargo, en nuestros días casi todo el mundo la practica, de una u otra manera, como punto de apoyo de su quehacer cotidiano. La contabilidad es el medio a través del cual medimos y describimos el resultado de una actividad económica. Cuando alguien implementa mejoras en un negocio, hace inversiones, prepara su declaración de impuestos o paga su factura telefónica, trabaja con conceptos y con información contable.

Los alumnos que incursionan en el estudio de la contabilidad, entendida en su sentido más amplio como el lenguaje de los negocios, serán profesionales expertos en comunicar información financiera, un campo vasto que rebasa las fronteras nacionales para ubicarse en el terreno de la globalización, no sólo económica, sino de todo tipo. Por ello, es necesario que desde este curso inicial asimilen perfectamente la doctrina contable, pues los conocimientos que adquieran en el marco de una perspectiva globalizadora les permitirán enfrentarse al mundo.

Los fundamentos que dan cuerpo a nuestra profesión tienen validez internacional. Prueba de ello es que vivimos en la era de la convergencia de las normas de información financiera a nivel mundial.

> A menudo, la contabilidad se conoce como "el lenguaje de los negocios" debido a que es muy usada para describir todo tipo de actividades comerciales. Cualesquier inversionista, gerente y quien tome decisiones comerciales necesita entender con claridad los términos y conceptos contables para participar y comunicarse eficazmente con la comunidad comercial.
>
> No obstante, el uso de la información contable no está limitado sólo al mundo de los negocios. Vivimos en una era contable. La contabilidad es tan importante para el éxito operativo de la administración pública, un programa social o una iglesia, como para una organización comercial.[1]

Conviene reflexionar sobre el papel del futuro profesional de la contaduría pública, el cual, podría ubicarse en las micro, pequeñas y medianas empresas (PyMES), empresas de gran importancia en la economía y el empleo a nivel nacional y mundial. A nivel mundial representan el segmento de la economía que aporta el mayor número de unidades económicas y personal ocupado; en este contexto se dice que 90% o más de las unidades económicas totales está conformado por PyMES.

> Pro México, Inversión y Comercio, en su artículo "PYMES, Eslabón fundamental para el crecimiento en México",[2] dice que:
>
> "Las micro, pequeñas y medianas empresas (PYMES), constituyen la columna vertebral de la economía nacional por los acuerdos comerciales que ha tenido México en los últimos años y asimismo por su alto impacto en la generación de empleos y en la producción nacional. De acuerdo con datos del Instituto Nacional de Estadística y Geografía, en México existen aproximadamente 4 millones 15 mil unidades empresariales, de las cuales 99.8% son PYMES que generan 52% del Producto Interno Bruto (PIB) y 72% del empleo en el país."

O bien, puede incursionar dentro de las grandes organizaciones, las que en la era global que vivimos, tendrán que redefinir sus estrategias de comercialización y finanzas, y establecer alianzas para

[1] Robert F. Meigs, Meigs, Mary A., Bettner, Mark, Whittington, Ray, *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, México, McGraw-Hill, 10a. ed., p. 3.

[2] http://www.promexico.gob.mx/negocios-internacionales/pymes-eslabon-fundamental-para-el-crecimiento-en-mexico.html

soportar los embates de la competencia internacional. Este panorama hace más interesante nuestra disciplina, ya que nos brinda la oportunidad de prestar servicios tanto en una empresa mexicana como en una japonesa, inglesa, holandesa, brasileña, etc.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Cuál es su opinión sobre la importancia de la contabilidad en un mundo globalizado?

> Los avances que se han observado en las tecnologías de los sistemas de cómputo y de los sistemas de comunicaciones también tienen su propio impacto. Por ejemplo, los mercados monetarios permanecen continuamente abiertos, 24 horas del día, a la vez que se desplazan alrededor del mundo desde Nueva York hasta Tokio, desde Tokio hasta Londres, y desde Londres hasta Nueva York. Actualmente, el volumen del comercio exterior se sitúa en billones de dólares por día. La información puede viajar rápidamente a lo largo de gigantescas distancias, y obtenerla es cada vez más fácil y barata. La información, incluyendo la de tipo contable, representa un recurso fundamental en estas transacciones y es la base sobre la cual se apoyan los vínculos tanto internos como los que establecen una concesión con el mundo entero.[3]

Por su parte, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP) publicó en su revista *Contaduría Pública* el siguiente comentario:[4]

> Esta competencia global ha provocado que muchas empresas busquen de manera creciente oportunidades en nuevos mercados y a nuevos inversionistas para que apoyen el financiamiento de las necesidades de expansión y modernización que les permitan permanecer y avanzar en los mercados mundiales.

Por otra parte, Frank A. Harding, presidente de la Federación Internacional de Contadores (International Federation of Accountants, IFAC), expresó:

> La globalización está acelerando la necesidad de una comunicación internacional más comprensible y condensada, y la información financiera no es la excepción. Esto conlleva la necesidad de una información financiera que sea consistente, comprobable y transparente, siendo ésta la razón de que la normatividad internacional contable sea tan importante.

Concepto y requisitos de una profesión

Se dice que profesión es:

OA1

> [la] acción y efecto de profesar. Género de trabajo habitual de una persona, oficio: ejercer una profesión. (Sinón. Actividad, arte, carrera, ocupación, oficio. *Ver* empleo.) Conjunto de intereses de la colectividad de personas que ejercen un mismo oficio [...].[5]

Así, ***profesión*** es cualquier actividad que realiza una persona o conjunto de personas que velan por el interés de la actividad que realizan y de ellas mismas.

Contaduría pública Disciplina que satisface las necesidades de información financiera de los usuarios o interesados en el desempeño de una entidad.

De acuerdo con esto, Elizondo López ofrece esta definición: "La ***contaduría pública***, definida como profesión, es aquella disciplina que satisface las necesidades de información financiera de los diversos usuarios o interesados en el desempeño de una entidad."[6]

Una vez adquirido el título de licenciado en contaduría o de contador público y comenzar su actividad propiamente dicha, el profesional obtiene una remuneración por los servicios que brinda a la comunidad, lo cual es correcto, tal como se desprende del concepto de ***profesional***:

> Perteneciente a la profesión: fomentar la enseñanza profesional. *Com.* Dícese del escritor, pintor, músico, jugador deportivo, médico, ingeniero, *contador*, etc., que realiza su trabajo mediante retribución...[7]

[3] Gerard G. Muller, Gernon, Helen, Meek, Gary K., *Contabilidad. Una perspectiva internacional*, McGraw-Hill, México, 4a. ed., p. XV.
[4] Revista *Contaduría pública*. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, junio de 1999.
[5] Ramón García-Pelayo y Gross. *Pequeño Larousse en color. Diccionario enciclopédico de todos los conocimientos*, México, Ediciones Larousse-Editorial Noguer, 1972.
[6] Arturo Elizondo López, *La investigación contable. Significación y metodología*, México, ECASA, 1986, pp. 31 y 60.
[7] Ramón García-Pelayo y Gross, *op. cit.*

A este respecto, Paz Zavala afirma:

> Toda profesión está integrada por un conjunto de conocimientos que se adquieren en la fase del aprendizaje mediante la teoría y que son aplicables en la práctica, a través del ejercicio. De la ciencia se obtiene la teoría, y los conocimientos científicos se aplican cotidianamente por medio de tecnología.[8]

Si una profesión es o está integrada por un conjunto de conocimientos, entonces resulta imprescindible que entendamos qué es el conocimiento. Para tal efecto, podemos partir de una primera y obligada pregunta: ¿qué es conocer?:

> Es una relación que se establece entre el sujeto que conoce y el objeto conocido. En el proceso de conocimiento, el sujeto se apropia en cierta forma del objeto conocido. El conocimiento siempre implica una dualidad de realidades: de un lado, el sujeto cognoscente, del otro, el objeto conocido.[9]

Por ello es importante reconocer que cuando se hace referencia al conocimiento, en realidad se quiere decir que no está dado; esto es, conocer no significa *conocer de* una manera definitiva y determinante, sino que, más bien, implica *un conocer* relativo y momentáneo, ya que el conocimiento es un proceso inacabado. El estudiante que inicia su carrera profesional debe tener presente que de ella tendrá que obtener la remuneración que será su sustento para toda su existencia. No obstante, no debe perder de vista que a mayor conocimiento, ética, calidad y habilidad personal, mejor retribución económica, posición profesional y personal, lo cual se reflejará en una mejor calidad de vida.

El conocimiento en materia de contabilidad financiera no está finalizado; los alumnos, los nuevos profesionales, tienen ante sí el gran reto de generar nuevos conocimientos. Éstos no pueden atesorarse con egoísmo, sino que deben compartirse generosamente, pues entre todos hacemos el conocimiento y construimos la profesión de la contaduría pública. En este sentido, estamos de acuerdo con Cendejas y Rico (citado por Elizondo López):[10] "El conocimiento debe revisarse y perfeccionarse, acrecentarse y no sólo acumularse o conservarse."

Requisitos del profesional universitario

El profesional universitario debe reunir los siguientes requisitos:

1. Poseer un conjunto de conocimientos especializados, adquiridos en un proceso educativo de nivel superior, que le brinden las bases teóricas y habilidades prácticas para analizar, tomar decisiones y resolver problemas de gran complejidad, ya sean técnicos, humanísticos, científicos o sociales.
2. Ser analítico, crítico, objetivo, reflexivo, abierto a las alternativas, responsable, creativo, propositivo y emprendedor, todo lo cual le conferirá autoridad profesional.
3. Tener actitud de servicio que lo lleve a producir un patrimonio intelectual y material para contribuir tanto al mejoramiento de la vida social como a la solución de la problemática nacional en el ámbito de su competencia.
4. Actuar ética y responsablemente en su desempeño profesional, a partir del convencimiento de que su actividad y sus decisiones tienen consecuencias debido a la importancia de los asuntos que le son encomendados, así como de las repercusiones de sus acciones y conocimientos.[11]

Con respecto a los requisitos de una profesión, Elizondo López señala los que se presentan en la tabla 1.1:[12]

---

[8] Enrique Paz Zavala, *Introducción a la contaduría. Fundamentos*, ECAFSA, Thomson Learning, México, 2001, p. 21.

[9] Santiago Zorrilla Arena, Miguel Torres Xamar, Amado Luiz Cervo y Pedro Alcino Bervian, *Metodología de la investigación*, McGraw Hill, México, 2000, p. 4.

[10] Arturo Elizondo López, *La investigación contable. Significación y metodología*, ECASA, México, 1986, pp. 31 y 60.

[11] Facultad de Contaduría y Administración, *Plan de estudios 1998*, México, Universidad Nacional Autónoma de México.

[12] Arturo Elizondo López, *El proceso contable. Contabilidad 1er. nivel*, México, ECASA, p. 48.

Tabla 1.1 Requisitos que debe satisfacer una profesión

1. Académicos	*a*) Bachillerato previo o estudios equivalentes. *b*) Conjunto de conocimientos especializados adquiridos en una universidad. *c*) Título profesional expedido por una institución docente superior autorizada.
2. Sociales	*a*) Ser una actividad de interés público. *b*) Estar regida por un conjunto de normas que estipulen una conducta a seguir. *c*) Cumplir por lo menos con un estándar de calidad en sus servicios.
3. Legales	*a*) Reconocimiento de la ley reglamentaria de los artículos 4o. y 5o. de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, referentes al ejercicio de las profesiones. *b*) Existencia de un cuerpo colegiado que vele por el bienestar y progreso de la profesión.
4. Intelectuales	*a*) Capacidad de observación. *b*) Capacidad de juicio. *c*) Capacidad de comunicación. *d*) Capacidad para tomar decisiones.

Estos requisitos se exponen de manera integral en la figura 1.1.

Figura 1.1 Requisitos de una profesión.

Podemos apreciar que la contaduría pública se encuentra perfectamente enmarcada dentro de estos requisitos generales aplicables a cualquier profesión; por ende, podemos decir que la contaduría pública es una profesión.

En la figura 1.2 apreciamos el proceso de transformación que debe llevar a cabo un estudiante de bachillerato o preparatoria para convertirse en licenciado en contaduría.

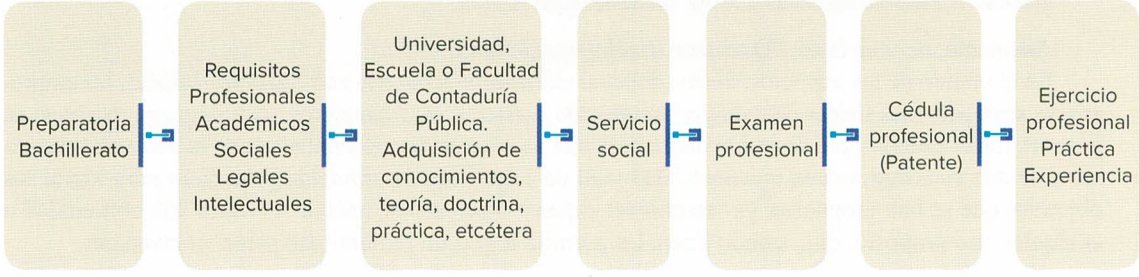


Figura 1.2 Proceso para convertirse en profesional de la contaduría pública, licenciado en contaduría.

Su OPINIÓN IMPORTA

Ingrese al sitio de internet de su escuela o facultad, vea cómo describen la profesión, compárela con la que aquí le presentamos y exprese su opinión al respecto.

La Facultad de Contaduría y Administración (FCA) de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) describe de la siguiente manera la carrera del licenciado en contaduría pública:

Prepara profesionales capaces de resolver las necesidades de los sujetos de la economía, concernientes a la administración de los recursos financieros, mediante el registro oportuno, en términos monetarios, de sus transacciones; el proceso para emitir y presentar información en forma fehaciente, veraz y oportuna, de su situación financiera y resultados que permitan juzgar su pasado y presente, y prever su futuro; participar en la administración y protección de sus intereses; hacer cumplir con sus obligaciones jurídicas y fiscales; exigir sus derechos y cuidar el patrimonio, así como ser partícipe en la toma de decisiones.[13]

Requisitos para que exista una profesión

OA3

Para que exista una profesión es imprescindible, en primer lugar, que los miembros de la sociedad tengan necesidades que deban ser cubiertas o satisfechas por un grupo de personas con conocimientos suficientes, ya sean científicos, tecnológicos, empíricos o de cualquier tipo, cuya validez demostrada en la práctica haga posible su aceptación entre la sociedad a la que sirven. Además de conocimientos, los integrantes de una profesión deben poseer y demostrar valores éticos y morales.

Asociación Mexicana de Contadores Públicos
http://www.amcpdf.org.mx/.htm

> El ejercicio de la profesión implica la absorción de los conocimientos existentes en el área, la asimilación de la experiencia previa, la percepción del ambiente social en el cual su ejercicio se desarrolla y la valuación de la necesidad social que la profesión satisface. Pues no hay profesión sin necesidad social que la requiera ni se entiende su trascendencia si no la satisface. El ejercicio de la profesión implica, pues, educación en su preparación, inmanencia de su medio ambiente, disciplina en su ejercicio, innovación en su técnica, certeza y veracidad en la actuación personal, trascendencia social, magisterio a nuevas generaciones como requisitos para la realización personal, todo ello dentro de la adecuada utilización de la libertad y del raciocinio correcto.[14]

Tanto en el entrenamiento como en la práctica de una profesión debe seguirse el *método científico*, es decir, proceder de modo paulatino, racional y objetivo. Ello obliga a que, para calificar una actividad como profesional, y a sus ejecutantes como *profesionales*, se deben cumplir determinados requisitos mínimos, como:[15]

a) *necesidad social que satisface*
b) *conocimiento científico y técnico*
c) *valores a defender*
d) *adaptación al público al que sirve*
e) *marcos legales.*

a) Necesidades que satisface la contaduría pública como profesión

Necesidad se define como:

> Carácter de aquello de que no se puede prescindir: el agua es de primera necesidad. Lo que no puede evitarse… Falta de las cosas que son menester para la vida.

Asimismo, *necesario* es: "Que hace absolutamente falta…"[16]

En el mundo de los negocios, dentro del cual realizaremos nuestra actividad profesional, las empresas, ya sean personas físicas o cualquier agrupación con recursos financieros, tecnológicos, físicos y, en general, todas aquellas que directa o indirectamente se encuentren relacionadas con la *actividad económica* de una sociedad, tienen una necesidad vital de contar con *información financiera* para lograr los objetivos que se han propuesto, ya sea obtener riqueza o ganancias, prestar servicios a la comunidad o cualquier otro propósito que, siendo lícito, les permita lograr un rendimiento sobre su inversión.

[13] Facultad de Contaduría y Administración. Recuperado de http://www.fca.unam.mx/contaduria.php, el 30 de septiembre de 2013.
[14] Tomado del sitio de la Asociación Mexicana de Contadores Públicos en http://www.amcp.org.mx/
[15] *Ibid.*, p. 21.
[16] García-Pelayo, *op. cit.*

Por tal razón, nuestra profesión es la mejor herramienta de que disponen las empresas para satisfacer dicha necesidad, ya que dentro de los objetivos básicos y fundamentales de la contaduría pública se destaca poder presentar esta información a sus usuarios para que puedan fundamentar y tomar decisiones. Así, observamos que la *necesidad social más importante que satisface la contabilidad es comunicar información financiera sobre los recursos utilizados o aplicados por las entidades para realizar sus fines u objetivos*.

La contaduría pública controla y presenta la información financiera mediante los estados financieros, que usa la dirección de las entidades para fundamentar y tomar decisiones en beneficio de la empresa, como se muestra en la figura 1.3.

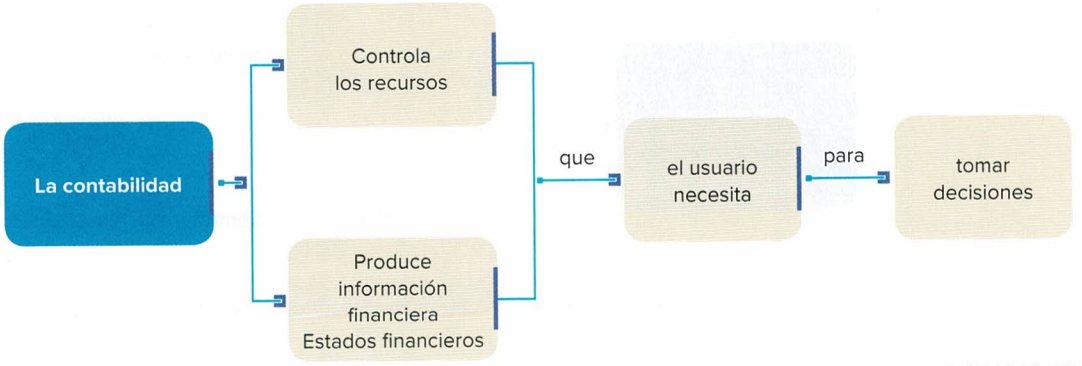


Figura 1.3 Necesidad que satisface la contabilidad.

En la figura 1.4 se puede apreciar el *proceso contable*, que abarca el reconocimiento inicial, registro de las transacciones u operaciones, transformaciones y eventos llevados a cabo por las empresas, además de su valuación, reconocimiento posterior, presentación y revelación de la información financiera.

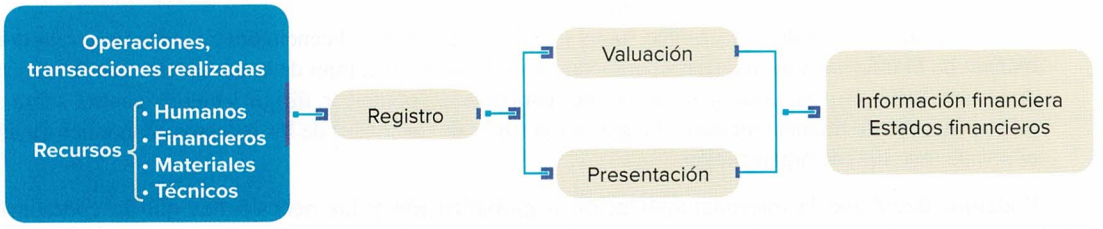


Figura 1.4 Proceso contable.

La contaduría pública no sólo brinda información financiera, sino que también sirve como instrumento de control, lo que incrementa su valor como disciplina profesional, además de que por sus características puede revisarse para garantizar su veracidad y acrecentar su confiabilidad. Incluso ha llegado a convertirse en un apoyo constante de la alta gerencia, como lo es la contabilidad administrativa (vea la figura 1.5).

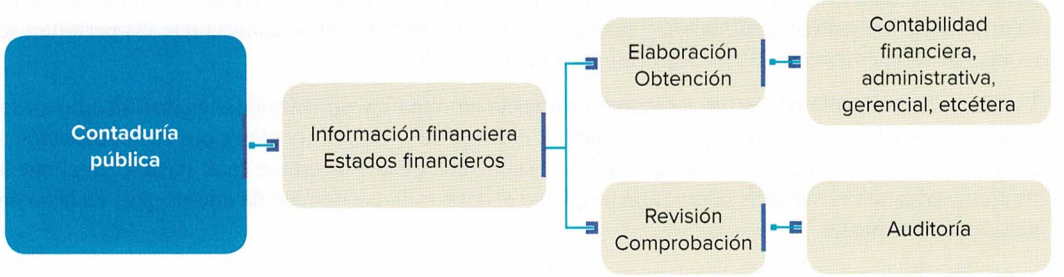


Figura 1.5 Fin de la contaduría pública.

Con respecto a la necesidad que satisface esta profesión, la Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración (ANFECA), en la sección "La licenciatura en contaduría o contador público", del boletín Plan de estudios nacional, licenciatura en contaduría, expresa:

> La necesidad social que justifica la licenciatura en contaduría tiene dos facetas bien definidas: la primera, que ha sido la tradicional, ubica la necesidad social que debe llenar la contaduría como el ineludible requerimiento que toda entidad tiene de conocer su propia situación financiera a través de una información que, siendo oportuna y veraz, le permita la toma de decisiones administrativas, le facilite el cumplimiento de sus obligaciones de todo tipo, y le sirva para controlar sus bienes, derechos y patrimonio. (Vea la figura 1.6).

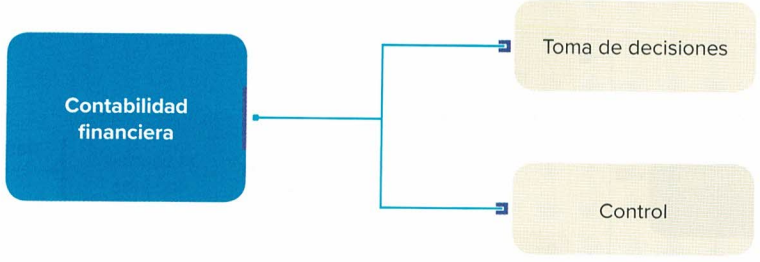


Figura 1.6 Necesidad social que satisface la contaduría pública.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Qué opina usted sobre la importancia de la contaduría pública al satisfacer la necesidad social de información financiera?

Cabe recalcar que esta necesidad de información financiera es universal, en el sentido más amplio de la palabra. Es requerida por todo tipo de entidades: personas físicas o morales; organismos públicos o privados, con o sin fines de lucro, de diferente constitución legal y todo ello independientemente del sistema económico-social en el que se viva.

El proceso sistemático de la información financiera constituye una serie de pasos integrados y secuenciales, que van desde la captación de los datos (fenómenos económico-financieros) y su manejo (procesamiento y presentación) hasta el dictamen de los estados financieros que dicha información produzca.

La segunda faceta de la necesidad social que debe satisfacer la licenciatura en contaduría rebasa el manejo de la información financiera para situarse de lleno en el campo de la administración financiera de las entidades, esto es, la suma de decisiones para planear, organizar, dirigir y ejercer control sobre el origen (fuentes de financiamiento) y la aplicación (tipos de inversión) de los recursos económico-financieros de todo tipo de organización.

Podemos decir que la internacionalización o globalización y las necesidades que la contaduría pública como profesión se propone satisfacer, así como los requisitos que debe cumplir, y los del profesional universitario, han obligado a que las universidades y centros educativos replanteen su misión y visión. Como ejemplo, los de la Facultad de Contaduría y Administración (FCA) de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM), que señala:

Facultad de Contaduría y Administración, UNAM
www.fca.unam.mx/al_planes_conta_05.php

Misión: Formar profesionales, profesores e investigadores de la contaduría, la administración y la informática, que contribuyan al desarrollo económico del país mediante la solución de los problemas prácticos que enfrentan las empresas y las organizaciones, así como realizar investigación orientada a la generación del conocimiento de estas disciplinas; cultivando en su comunidad el espíritu analítico, crítico y reflexivo, y proporcionando las herramientas técnicas que les permitan ser altamente competitivos en los planos nacional e internacional.

Visión: Ser el modelo educativo de mayor influencia en el país y en Iberoamérica, reconocido en los niveles nacional e internacional por la calidad y liderazgo de sus profesionales y por su contribución al desarrollo de la investigación en sus disciplinas. Asimismo, debe convertirse en el modelo en el que se formen y eduquen verdaderos líderes que propicien el desarrollo económico de nuestro país en las organizaciones nacionales.[17]

[17] http://www.fca.unam.mx/vision.php

b) Conocimientos científicos y técnicos

Fernando Reza define el conocimiento como:

> …un proceso, porque el conocimiento no está dado. Un objeto nunca se conoce de manera definitiva, para siempre, sino que, más bien, se trata de ir conociéndolo poco a poco; se le conoce en cada hallazgo, en cada aportación, en cada etapa de la vida. Cada sujeto "mirará" un mismo objeto de manera diferente, y por ello se obtendrá un conocimiento distinto. No todos los seres humanos pueden mirar exactamente lo mismo, por lo tanto los resultados de sus observaciones tampoco serán iguales. De ahí la importancia de reconocer, por lo menos, tres tipos o niveles de conocimiento: el empírico, el teológico y el científico, porque si no son los mismos sujetos los que observan y no son los mismos objetos los observados, los resultados o relaciones tendrán que ser diferentes.[18]

Así, no existe un solo tipo de conocimiento, sino varios. Acá citaremos sólo algunos, que son relevantes para el quehacer contable.

Conocimiento empírico. También llamado vulgar, es el conocimiento popular obtenido por azar, luego de innumerables tentativas. Es ametódico y asistemático.[19]

Conocimiento científico. Es aquel que adquiere el ser humano cuando, con base en un método y en el uso de la razón, descubre las causas y los procedimientos de las cosas (Flores Meyer, p. 22). Va más allá del empírico: por medio de él, trascendido el fenómeno, se conocen las causas y las leyes que lo rigen.

El conocimiento científico *metódico*: conocer de forma verdadera *es conocer las causas*. Conocemos una cosa de manera absoluta, dice Aristóteles, cuando sabemos cuál es la causa que la produce y el motivo por el cual no puede ser de otro modo; esto es saber por demostración, por eso, la ciencia se reduce a la demostración.

Conocimiento teórico. Es aquel que sólo se conoce en la teoría y que no es posible comprobar en la práctica. Está protegido por el aval de la ciencia; se diría que así lo expresa la ciencia y no hay posibilidades de comprobar lo que se afirma. Sólo unos cuantos podrían tener acceso al conocimiento, los que lo construyen, y todos los demás serían una especie de receptores pasivos, que sólo toman lo que se dice y se repite tal como se dice. *No se trata de pretender comprobar un conocimiento u otro; más bien se busca conocer lo que se repite*. Se trata de aprender y dominar, hasta donde sea posible, *la lógica que hace posible la existencia del conocimiento*.[20]

Por último, como profesional en formación, el alumno debe esforzarse por adquirir todo tipo de conocimientos, pero sobre todo ser capaz de generarlos. Louis L. Hay[21] sostiene que: "Las puertas a la sabiduría y al conocimiento siempre están abiertas".

Profundice sus conocimientos

Para obtener mayor información sobre el conocimiento científico y técnico, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea (CRL) en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a** , donde encontrará un texto sobre el conocimiento.

Centro de recursos en línea

c) Valores a defender

Según Elizondo López, quienes ejercen una profesión tratan de agruparse en colegios, asociaciones, institutos, barras, ateneos o en cualquier otra organización con el fin de intercambiar conocimientos y apoyarse entre sí, además de normar su actuación ante la sociedad e internamente.[22]

[18] Fernando Reza Becerril, *Ciencia, metodología e investigación*, México, Prentice Hall, 1997, pp. 55-68.
[19] *Ibid.*, p. 5.
[20] *Ibid.*, pp. 71-73.
[21] Louis L. Hay, *Tú puedes sanar tu vida*, Diana, México, p. 17.
[22] Arturo Elizondo López, *op. cit.*, p. 22.

d) Aceptación del público al que sirve

Las profesiones cubren necesidades humanas, básicas o secundarias, razón por la cual se han hecho indispensables en la vida cotidiana.

El alto grado de entrenamiento y práctica que un profesional adquiere en su área de especialidad inspira la confianza del público que solicita sus servicios, que espera de él competencia, responsabilidad moral y deseo de servir a la comunidad.

> Se entiende por *competencia* la destreza que se tiene en un campo que requiere de un entrenamiento intelectual avanzado, desarrollando el trabajo propio de su actividad, con un cuidado y diligencia notables. *Responsabilidad moral* es la cualidad humana que se traduce en un ser íntegro, honrado y que posee rectitud de carácter. El deseo de servir a la comunidad es la obligación que se ve reflejada en la actitud profesional de ser útil a quien requiere sus servicios.[23]

e) Legales

En nuestro país, el artículo 5o. constitucional señala: "A ninguna persona podrá impedírsele que se dedique a la profesión, industria, comercio o trabajo que le acomode siendo lícitos". Más adelante, el mismo artículo indica: "La ley determinará en cada estado, cuáles son las profesiones que necesitan título para su ejercicio, las condiciones que deben llenarse para obtenerlo y las autoridades que han de expedirlo".

Los reconocimientos oficiales que el Estado da a las personas que ejercerán una profesión son: el título profesional y, en su caso, la cédula correspondiente, los cuales constituyen la culminación de la preparación académica a nivel licenciatura del futuro profesional.[24]

Administración de la información y recursos financieros

Las entidades invierten recursos humanos, tecnológicos y financieros que, debidamente encauzados por la dirección de la empresa, permitirán el logro de su misión. Los directores de las organizaciones requieren información útil y confiable sobre la manera en que se aplican esos recursos en las operaciones de la entidad, con el fin de tomar decisiones adecuadas, de modo que es indispensable que exista un sistema de información que sea capaz de obtener información, procesarla y comunicar información financiera, para uso de los diversos interesados. John A. Tracy[25] asegura que "Los acreedores y los accionistas no desearán invertir su dinero sin estar al tanto de la situación y el desempeño financiero de la empresa".

Por su parte, Ballesteros Inda y Martín Granados,[26] al estudiar los recursos financieros, sostienen:

> [Los recursos son…] Conjunto de bienes y derechos con que cuenta una entidad para alcanzar sus objetivos. Toda entidad necesita recursos para su existencia y consecución de sus fines.[27]
>
> *Fuentes de los recursos*
>
> Los recursos de una entidad provienen de dos fuentes, a saber:
>
> 1. **Propios.** Los recursos (dinero, mercancías, mobiliario, etc.) que aportan los miembros de la entidad.
> 2. **Ajenos.** Los recursos (dinero, mercancías, préstamos, etc.) que aportan personas ajenas a la entidad (bancos, proveedores, etc.).
>
> Esta *dualidad* (causa-efecto) también puede explicarse diciendo que toda operación financiera tiene dos aspectos simultáneos a considerar: *su origen (o fuente) y su aplicación* (vea la figura 1.7).[28]

[23] *Ibid.*, p. 23.
[24] *Ibid.*, pp. 23-24.
[25] Tracy, John A., *Fundamentos de contabilidad financiera,* Limusa, México, 1979, pp. 20, 25, 55.
[26] Ballesteros Inda, Nicolás; Ma. Antonieta Martín Granados, *Fundamentos de contabilidad,* FCA, UNAM. Sistema Universitario Abierto, Medellín, McGraw-Hill/Interamericana, 1990.
[27] *Ibid.*, p. 9.
[28] *Ibid.*, p. 126.

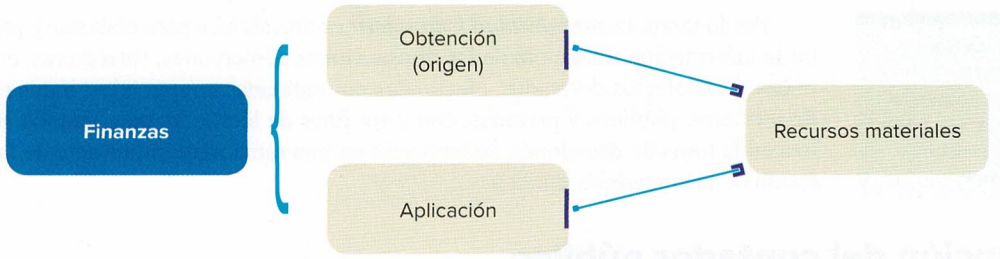


Figura 1.7 Concepto de finanzas.

Áreas de conocimiento que apoyan a la contaduría

El mundo económico actual se caracteriza por una permanente globalización y una constante interrelación de las actividades de los seres humanos; la contaduría no queda al margen de esta característica mundial. Por ello, es lícito decir que la contaduría pública, para lograr sus objetivos, se apoya en otras disciplinas que le sirven de auxiliares, como se muestra en la tabla 1.2:

Tabla 1.2 Disciplinas auxiliares de la contaduría pública

Disciplina	Campo de estudio
Administración	La conducción de grupos humanos hacia el logro de objetivos (misión) de la organización, mediante la optimización de sus recursos.
Ciencias sociales	Permiten conocer la realidad humana tanto en lo individual como en lo social.
Derecho	Provee las herramientas necesarias para ubicar a las entidades dentro de un marco de legalidad.
Economía	Estudia las necesidades y satisfactores que determinan la riqueza de los países.
Finanzas	Analiza la obtención y aplicación óptimas de recursos financieros de las entidades para el logro de su misión.
Legislación fiscal	Estudia y reglamenta las normas de carácter impositivo para que el Estado obtenga recursos con el objeto de cumplir la función de dar servicios públicos.
Informática	Estudio, diseño y desarrollo de sistemas de información acordes con las necesidades de las entidades.
Matemática	Permite analizar y resolver problemas con un procedimiento lógico.

Contabilidad financiera: rama esencial de la contaduría pública

OA2

Es necesario diferenciar la contaduría pública de la contabilidad financiera: la primera, desde el punto de vista profesional, es el todo, mientras que la segunda es una parte de ella.

> Un elemento importante para la conducta racional de los asuntos humanos es la disponibilidad de información. La información ayuda a los individuos a decidir qué creer y qué hacer. La solidez de nuestros juicios (personales, políticos, sociales y económicos) refleja directamente la calidad y la oportunidad de la información que tenemos.
>
> Los sistemas contables comunican información económica.[29]

[29] Earl A. Spiller Jr., Martin L. Gosman, *Contabilidad financiera*, 4a. ed., México, McGraw-Hill, p. 3.

Contabilidad financiera Técnica para elaborar y presentar la información financiera de las transacciones comerciales, financieras, económicas de la entidad, que es útil para su toma de decisiones y los efectos que sobre ésta tienen.

Por lo tanto, la ***contabilidad financiera*** es una técnica para elaborar y presentar la información financiera de las transacciones comerciales, financieras, económicas y sus efectos derivados, efectuadas por entidades comerciales, industriales, de servicios, públicas y privadas, con y sin fines de lucro; además, cuando se utiliza en la toma de decisiones, se convierte en una rama muy importante de la profesión de la contaduría pública.

Función del contador público

OA3

Debido a la necesidad de conocer la situación financiera de una entidad, los resultados de sus operaciones, sus flujos de efectivo, los cambios en su situación financiera y las modificaciones que experimenta la inversión de los propietarios o accionistas, la función del contador público reviste gran relevancia dentro de las empresas, pues es vital para implantar los sistemas de registro, elaborar catálogos de cuentas, sistemas de control interno, criterios o políticas contables y preparar los estados financieros que serán utilizados en la toma de decisiones.

Otra función importante del contador es actuar como *auditor* de la empresa, actividad en la cual debe mantener una línea de actuación libre de prejuicios y de intereses personales o de terceros, de manera que pueda certificar que:

OA3

1. Las cifras que representan la posición financiera de la empresa y su rendimiento son íntegras y se valúan basándose en los principios de evaluación generalmente aceptados.
2. La compañía ha tomado medidas adecuadas de prevención de fraudes o desfalcos.[30]

Por lo expuesto, queda claro que el profesional de la contaduría pública, al desempeñar una función vital dentro de todo tipo de organizaciones, deberá obtener conocimientos de tal calidad que le permitan lograr dichos objetivos y mantener una conducta ética evidente, con lo que incrementará su prestigio personal y el de la profesión.

Perfil profesional del contador público[31]

OA3

El perfil profesional del contador público está perfectamente definido según los propósitos u objetivos de cualquier plan de estudios de la licenciatura en contaduría pública:

> El licenciado en Contaduría es un asesor en cuestiones financieras, de diseño e interpretación de sistemas de información financiera y contable para la toma de decisiones. Como profesional participa en la planeación estratégica y financiera, la evaluación de alternativas de financiamiento y estructura financiera de las organizaciones, evaluación de riesgos de carácter financiero, así como en el diseño de sistemas de control interno de acuerdo con las buenas prácticas establecidas por las normas del gobierno corporativo en busca de la optimización de recursos. Es el experto que participa en la evaluación y dictaminación de información financiera y fiscal y promueve el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las entidades a las que presta sus servicios.
>
> El licenciado en Contaduría posee una perspectiva del ámbito de las actividades que realizan las organizaciones en general (públicas y privadas, con fines económicos o sociales). [...] su función está orientada a cumplir con los objetivos establecidos por las organizaciones en un entorno cambiante provocado por los avances en la ciencia y la tecnología, así como la evolución de la economía. Cabe resaltar que el sentido ético y de responsabilidad social guían su actuación profesional.
>
> En el ejercicio de su profesión el licenciado en Contaduría debe aplicar sus conocimientos en [...] los aspectos financieros, contables y tributarios; la revisión y expresión de una opinión sobre la situación financiera de las organizaciones con todas sus técnicas y procedimientos que coadyuvan al cumplimiento de los objetivos organizacionales.
>
> Como experto financiero-contable, deberá ser capaz de:
>
> 1. Analizar y evaluar las condiciones del ámbito socioeconómico dentro del cual se realizan las actividades de las organizaciones en general y participar en su planeación estratégica y financiera.

[30] Myron J. Gordon, Gordon Shillinglaw, *Contabilidad. Un enfoque administrativo*, Diana, México, pp. 34 y 35.
[31] *Ídem*.

2. Desarrollar una visión integral y crítica sobre los objetivos y estrategias financieras de las organizaciones, para fundamentar la toma de decisiones.
3. Participar en los mercados financieros tanto del país como en el ámbito global en el proceso de obtención de recursos monetarios para financiar los proyectos de inversión y de capital de trabajo.
4. Analizar las diferentes tendencias socioeconómicas, financieras, tributarias y contables en relación a los efectos en la organización a fin definir las estrategias para el logro de los objetivos.
5. Desarrollar una actitud crítica que permita aplicar los conocimientos adquiridos en las diversas áreas de desempeño de la profesión, para resolver éticamente los problemas contables y financieros que se le presenten.[32]

Perfil de ingreso

Para avanzar exitosamente en los estudios del programa de la Licenciatura en Contaduría, es deseable que los aspirantes posean los conocimientos básicos del área de ciencias sociales y nociones del campo humanístico. De particular importancia es que posean los conocimientos lógicos y matemáticos básicos y las técnicas de investigación documental y el manejo de recursos informáticos básicos que les permitan emprender las actividades de aprendizaje necesarias en los diferentes cursos, así como el manejo básico del inglés e internet para acceder a fuentes primarias de información. La disposición para trabajar en equipo de manera coordinada y responsable, así como el manejo de los códigos de comunicación verbal y escrita, para interactuar académicamente con sus compañeros son tan importantes como el sentido de responsabilidad social y la capacidad para tomar decisiones.

Perfil de egreso

Propósito fundamental [...] es formar profesionales competentes e informados, dotados de sentido social y conciencia nacional, para participar en las transformaciones requeridas para el mejoramiento del bienestar de los mexicanos.

Profundice sus conocimientos

Para obtener mayor información sobre el perfil profesional le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea (CRL) en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde hemos incluido unos párrafos interesantes al respecto. También es importante que ingreses al sitio de internet de tu escuela o facultad y consultes el perfil profesional. Compáralos y opina al respecto.

Centro de recursos en línea

Por lo tanto, el contador público debe poseer, adquirir y aplicar las actitudes, los conocimientos y las habilidades que se describen en la tabla 1.3:

Tabla 1.3 Actitudes, conocimientos y habilidades del contador púbico[33]

Actitudes	
Las actitudes se manifiestan en aspectos concretos del comportamiento de los sujetos, mediante el aprendizaje formativo que comprende procesos psicológicos, cognoscitivos, afectivos, culturales y en general provenientes de una experiencia particular, que induce a los sujetos para actuar de una manera determinada en circunstancias diversas.	• Ejercer su profesión con ética y espíritu de servicio. • Participar con responsabilidad social y compromiso en el desarrollo sustentable del país. • Asumir la obligación de apertura al cambio y respeto hacia la diversidad cultural. • De estudio permanente. • De apertura al cambio. • De apertura y respeto hacia otras culturas. • Valorar de manera reflexiva y crítica las nuevas propuestas teóricas y técnicas que surjan en su profesión. • Desarrollar una práctica profesional proactiva, innovadora y emprendedora con el compromiso de superación y estudio permanentes. • Negociadora y conciliadora.

(*continúa*)

[32] Facultad de Contaduría y Administración, "Proyecto de modificación del plan de estudio de la Licenciatura en Contaduría, 2011", México, Universidad Nacional Autónoma de México, 16 de febrero de 2011. Recuperado de http://www.fca.unam.mx/docs/planes/2012/escolarizado/contaduria/proyecto_conta.pdf

[33] http://www.fca.unam.mx/docs/planes/2012/escolarizado/contaduria/proyecto_conta.pdf

Tabla 1.3 (*continuación*)

Habilidades	
Las habilidades son las posibilidades intelectuales y manuales que se expresan en conocimientos, destrezas y actitudes que se adquieren en el proceso educativo.	• Desarrollar una visión integral sobre los objetivos de las organizaciones y sus estrategias financieras. • Aplicar los conocimientos adquiridos en forma crítica en su ejercicio profesional. • Conducir grupos y participar en equipos multidisciplinarios para fundamentar la toma de decisiones financieras. • Asesorar en materia financiera, contable y tributaria. • Diseñar procedimientos contables acordes con la normatividad y disposiciones legales, tributarias y de normatividad de la profesión. • Operar sistemas de cómputo y comunicación para generar información financiera y administrativa. • Desarrollar una actitud crítica que le permita aplicar los conocimientos adquiridos para llevar a cabo auditorías de estados financieros. • Diseñar los métodos y procedimientos para el control interno de las organizaciones. • Mantenerse actualizado profesionalmente.
Conocimientos	
Por medio del plan de estudios se adquieren los conocimientos técnicos que tienen como objetivo fundamental promover un proceso de análisis y reflexión, a fin de formar un criterio con base en el cual tomar decisiones.	1. Analizar las diferentes tendencias socioeconómicas, financieras, tributarias y contables que se generan en el contexto nacional y global. 2. Con base en una visión integral y los conocimientos de las diversas disciplinas, poder hacer análisis que permitan tomar decisiones. Conocimientos de las áreas fundamentales de la profesión. *a*) Contabilidad *b*) Finanzas *c*) Auditoría *d*) Costos *e*) Fiscal

Campo de actuación profesional

OA4

Con lo expuesto hasta aquí, el estudiante ya tendrá un panorama general de su actividad profesional futura. A continuación se presenta una clasificación que, aunque arbitraria, le ayudará a ubicar la contaduría pública dentro de su campo de trabajo real. A manera de metáfora podemos decir que el campo de actuación profesional es una gran manzana a la que partimos en dos mitades: en una de ellas colocaríamos el trabajo independiente y en la otra el dependiente, como se muestra en la tabla 1.4.

Tabla 1.4 La contaduría como actividad dependiente e independiente

Independiente	Dependiente	
Despacho contable	**Sector privado**	**Sector público**
Contabilidad	Contador general	Secretario de Hacienda
Auditoría	Contralor	Contador mayor de Hacienda
Finanzas	Gerente de finanzas	Contador de:
Consultoría	Gerente de presupuestos	IMSS
Docencia	Contador de impuestos	ISSSTE
Investigación	Contador de costos	INFONAVIT
	Auditor interno	

Trabajo independiente

A la mitad de la manzana que le corresponde el ejercicio independiente podemos hacerle varios cortes, de los cuales resultarán las siguientes posibilidades (de manera enunciativa, no limitativa).

Despacho contable Puede estar conformado por un solo contador público o un grupo de colegas y profesionales afines, que brinden los siguientes servicios:

1. Contabilidad
   a) Implantación de sistemas de contabilidad.
   b) Registro y captura de transacciones, y presentación de los respectivos estados financieros.
   c) Elaboración de estados financieros para fines específicos, por ejemplo, solicitud de créditos bancarios y de cualquier otro tipo.
   d) En general, todo lo referente a servicios contables-financieros, lo que incluye la determinación de los impuestos a pagar por sus clientes, materia que en la actualidad reviste un especial interés.
2. Auditoría
   a) Financiera.
   b) Fiscal.
   c) Administrativa.
3. Finanzas
   a) Análisis e interpretación de estados financieros.
   b) Políticas financieras de la entidad.
   c) Compra de inversiones en valores negociables.
   d) Trámites ante instituciones de crédito, seguros y fianzas.
4. Consultoría
   a) En cualquier rama, de manera general.
   b) O particular, como impuestos, contabilidad, auditoría, costos, finanzas, etc.

Docencia Actividad cuyo objetivo es divulgar y transmitir los conocimientos contables necesarios para formar a las futuras generaciones de contadores públicos que consolidarán la profesión con altos contenidos de ética y calidad.

Investigación Otra manera de trabajar es la búsqueda de nuevas propuestas y alternativas de solución a los problemas a los que día a día se enfrenta nuestra actividad profesional. Todo esto basado en la premisa de que la contabilidad no es una ciencia o técnica estática, cuyos principios, reglas y demás elementos integrantes de su doctrina no son verdades inamovibles, sino soluciones adecuadas al momento y a las circunstancias.

Trabajo dependiente

Por lo que respecta a la mitad de la manzana que corresponde al trabajo dependiente, la dividiremos en dos mitades. En una se encuentra el sector privado y en el otro el sector público.

Sector privado En esta área existe una gran diversidad de empresas, como las comerciales, industriales, de servicios, de asesoría financiera, turismo, etc. En las empresas privadas se puede desarrollar cualquier actividad u ocupar cualesquiera de los puestos que se mencionan más adelante. La lista propuesta no guarda ningún orden jerárquico, ya que todas las actividades revisten su propia complejidad y especificidad según las labores que se deben desarrollar, en las que se optimice el potencial propio y proporcione satisfacción personal.

1. Contador general	7. Auditor interno
2. Contralor	8. Contador de nóminas
3. Director o gerente de finanzas	9. Contador de cuentas por cobrar o por pagar
4. Director o gerente de presupuestos	10. Director general
5. Contador de impuestos	11. Gerente general
6. Contador de costos	

Sector público En las dependencias gubernamentales, los puestos podrán ser, entre otros:

1. Secretario de Hacienda (oficina gubernamental encargada de fijar las políticas fiscales y recaudar impuestos).
2. Contador Mayor de Hacienda.
3. Jefe de una Oficina Federal de Hacienda.
4. Contador de cualquier dependencia.

En la tabla 1.5 se muestran las áreas de desempeño profesional.[34]

Tabla 1.5 Áreas de desempeño profesional

Contabilidad	Contraloría	Tesorería	Auditoría	Fiscal financiera	Dirección financiera
Contabilidad general	Control interno	Crédito y cobranza	Financiera	Planeación fiscal financiera	Dirección financiera
Contabilidad de costos	Presupuestos	Manejo de efectivo	Interna	Determinación de impuestos	Manejo de los mercados de dinero y capitales nacionales e internacionales
Información financiera	Análisis e interpretación financiera	Liquidez y uso de efectivo	Operacional	Defensa del contribuyente	Planeación financiera
Sistemas contables de cómputo	Contraloría	Flujos de efectivo	Integral	Sector público	Obtención de recursos
Contabilidad internacional	Manejo de riesgos	Manejo de riesgos	De fraudes	Participación en elaboración de leyes y reglamentos fiscales	Aplicación de recursos
Consultoría y auditoría	Consultoría y asesoría	Consultoría y asesoría	De sistemas	Consultoría y asesoría	Control de los recursos
			Gubernamental		Uso eficiente de activos
			Fiscal		Determinación de políticas financieras
			Ecológica		Formulación y evaluación de proyectos de inversión
			Funciones del comisario		Toma de decisiones f inancieras
			Consultoría y asesoría		Finanzas públicas
					Consultoría y asesoría

Organización formal de la profesión

Como todas las profesiones, la organización de la contaduría pública tuvo que pasar por un desarrollo histórico antes de llegar a lo que ahora conocemos. A continuación, en la tabla 1.6 se presenta una referencia histórica mundial sobre las agrupaciones de contadores públicos.

Tabla 1.6 Cronología de las agrupaciones profesionales de la contabilidad en el mundo

Fecha	Lugar	Fundación
1581	Venecia	Según la *Enciclopedia Británica*, había agrupaciones de profesionales independientes que se dedicaban a las labores contables.
1854	Edimburgo	Se funda la agrupación más antigua de contadores públicos: el Institute of Chartered Accountants of Scotland.
1880	Inglaterra	Se constituye el Institute of Chartered Accountants of England and Wales.
1881	Francia	Se funda una sociedad similar al Institute of Chartered Accountants of England and Wales
1885	Austria	Se establece una sociedad de contadores.
1887	Estados Unidos	Se establece la Asociación Americana de Contadores Públicos.
1895	Holanda	Se forma la Sociedad de Contadores.
1896	Alemania	Se funda la Sociedad de Contadores.
1917	Estados Unidos	La Asociación Americana de Contadores Públicos se convierte en el Instituto Americano de Contadores.
1957	Estados Unidos	El Instituto Americano de Contadores cambia su nombre por el de Instituto Norteamericano de Contadores Públicos.

[34] Gordon J., Myron; Gordon Shillinglaw, *op. cit.*

En la tabla 1.7 se detalla la historia de la contabilidad en México.

Tabla 1.7 Historia de la contabilidad en México

Año	Suceso
1917	Se crea la primera asociación profesional, denominada Asociación de Contadores Públicos, integrada en ese año por 11 contadores de comercio, a quienes se les otorga posteriormente el título de Contador Público con base en sus estudios y actividades profesionales.
6 de octubre de 1923	Se constituye el Instituto de Contadores Públicos Titulados de México.
Diciembre de 1948	Se funda el Instituto de Contadores Públicos en Monterrey.
Junio de 1949	Se crea el Colegio de Contadores Públicos de México.
1949	Poco después de que se creara el Colegio de Contadores Públicos de México, se forma el Instituto de Contadores Públicos de La Laguna.
1957	Durante la Primera Convención de Contadores, en la celebración de las bodas de oro de la Contaduría Pública, se dieron los primeros pasos hacia la unificación de la profesión a nivel nacional.
1964	Una comisión establece las bases para conformar el IMCP como un organismo nacional.
1965	En la Quinta Convención Nacional de Contadores, celebrada en Chihuahua, se aprueba que el IMCP sea un organismo nacional.
20 de enero de 1977	La representación de derecho, autoridad moral y legal se concreta cuando, en la Asamblea de socios celebrada en Guadalajara, Jalisco, el IMCP se convierte en federación.
28 de junio de 1977	La Dirección General de Profesiones otorga el registro, según reconocimiento en el *Diario Oficial de la Federación*, a la primera Federación de Profesionistas de México, que recibe el nombre que actualmente conocemos: Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., Federación de Colegios de Profesionistas.

Organizaciones de la contaduría pública nacional e internacional

Las agrupaciones profesionales representan una de las formas más elevadas de organización, y aunque la mayoría de las otras profesiones también se agrupan, tal vez la contaduría pública sea la mejor organizada.

Los contadores públicos, tanto nacionales como extranjeros, se han agrupado con el fin de salvaguardar sus intereses y los de la profesión en su conjunto, a través de prestigiar la imagen de la contaduría pública; mantener los más altos estándares de ética, respeto e integridad; superarse en aspectos técnicos y humanos; desarrollarse profesionalmente y actualizarse de manera continua por medio de la capacitación; generar conocimientos, al promover la creatividad de sus miembros; además de señalar los mecanismos que permitan su representación ante las autoridades y la sociedad, siempre en la búsqueda de satisfacer valores de justicia y equidad. A manera de ejemplo, en la tabla 1.8 se muestran algunas organizaciones nacionales e internacionales, y luego se comentan algunas de ellas, en especial el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, por su importancia en la contaduría nacional.

Tabla 1.8 Organizaciones de la contaduría pública nacional e internacional

Nacionales	Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (IMCP)
	Colegio de Contadores Públicos de México, A.C. (CCPM)
	Asociación Mexicana de Contadores Públicos, A.C. (AMCP)
	Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, A.C. (IMEF)
	Instituto Mexicano de Auditores Internos, A.C. (IMAI)
	Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF)
Internacionales	International Accounting Standards Committee (IASC)
	International Accounting Standards Board (IASB)
	Unión Europea de Expertos Contables (USE)
	Federación de Contadores Públicos de Asia y del Pacífico (CAPA)
	Federación Internacional de Contadores Públicos (IFAC)
	Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC)
	Financial Accounting Standard Board (FASB)
	American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)

Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (IMCP)

www.imcp.org.mx

Es una federación fundada en 1923, que se conforma de 60 colegios de profesionales que agrupan a más de 20 mil contadores públicos asociados en todo el país. Es un organismo eminentemente social que persigue como propósito primordial atender a las necesidades profesionales y humanas de sus miembros, para así elevar su calidad y preservar los valores que han orientado la práctica de la carrera de contador público.

Es una institución normativa, puesto que de ella han emanado disposiciones como el Código de Ética Profesional, que establece las reglas de conducta que todo asociado debe cumplir para ser considerado parte de esta institución.

Durante más de 30 años fue el cuerpo normativo en principios de contabilidad generalmente aceptados, y ahora ha delegado esta función en el organismo independiente Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

Desde hace más de 20 años se estableció un programa de educación profesional continua, que ha servido como base para que desde 1998 se haya creado la certificación profesional del contador público. Es la primera institución en México que en 2005 recibió el certificado de idoneidad para actuar como entidad certificadora por parte de la Secretaría de Educación Pública.

Este organismo emite la normatividad relativa al trabajo del auditor independiente, normas que son utilizadas en diversos países además de México.[35]

Profundice sus conocimientos

Centro de recursos en línea

Para obtener mayor información sobre el IMCP, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea (CRL) en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde encontrará información al respecto y en el sitio del IMCP **http://imcp.org.mx/quienes-somos/que-es-el-imcp**.

Colegio de Contadores Públicos de México, A.C. (CCPM)[36]

www.ccpm.org.mx

En 1949 se funda el Colegio de Contadores Públicos de México con el fin de agrupar y representar a los profesionales del ramo y proveerles servicios de valor y calidad que contribuyan al desarrollo de la competitividad de los profesionales de la contaduría pública y disciplinas afines, de manera que la profesión cuente con un equipo de trabajo competente, que cumpla con los principios éticos y de responsabilidad social.

Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, A.C. (IMEF)[37]

www.imef.org.mx

En 1961 se crea como una organización dedicada a la superación técnica de sus asociados en el área de las finanzas, basada en la mística de la excelencia profesional y humana. En el IMEF están afiliados los responsables de la administración financiera de las empresas e instituciones más importantes del sector público y privado de México, así como un destacado grupo de académicos e investigadores altamente comprometidos con los retos económicos y financieros que enfrenta nuestra sociedad.

***Su misión*:** Propiciar el desarrollo integral de los profesionales en finanzas, ejerciendo liderazgo en todas las actividades que realice.[38]

Instituto Mexicano de Auditores Internos, A.C. (IMAI)[39]

www.imai.org.mx

Legalmente constituido en 1984, es un foro abierto a la capacitación y a la investigación en las áreas de auditoría interna y control, con el fin de contar con recursos humanos calificados en auditoría interna y en control. El instituto se ha propuesto difundir las técnicas más avanzadas en esas áreas.

---

[35] Instituto Mexicano de Contadores Públicos, "Quiénes somos". Recuperado de http://imcp.org.mx/quienes-somos/que-es-el-imcp

[36] Tomado del sitio del Colegio de Contadores Públicos de México, A.C. http://www.ccpm.org.mx/nuestrocolegio/misionvision_misionvision.php

[37] Consultado en el sitio del Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas en www.imef.org.mx.

[38] http://www.imef.org.mx/main.aspx?pid=HGI23y1E7d4=&idioma=1&parent=8d7stF7VCc6c7jB90ZCw2mqRnGskD83w

[39] http://www.imai.org.mx/index.php?option=com_content&view=article&id=1&Itemid=82

Su misión es promover el mejoramiento constante de la práctica profesional de la auditoría interna, para fortalecer el prestigio de esta profesión y de quienes la practican.

Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF)

www.cinif.org.mx

Se formó en agosto de 2001 con el propósito de perfeccionar los procesos del desarrollo de la investigación contable y financiera, y de normar la información comparable y transparente a nivel internacional, que sea útil a los emisores, organismos reguladores y usuarios. Con ello, el CINIF beneficia a la comunidad profesional contable, pues formula pronunciamientos e interpretaciones internacionales que le permiten cumplir con mayor eficiencia su objetivo, elevando con ello el prestigio de la profesión al lograr un mayor reconocimiento del valor de sus servicios, ya que la práctica profesional se desarrolla en un entorno en el que las normas y criterios de información financiera son transparentes y reconocidas internacionalmente.[40]

Su consolidación se produjo en abril de 2002 gracias al acuerdo de la Asociación de Bancos de México, Asociación Mexicana de Intermediarios Bursátiles, Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, Bolsa Mexicana de Valores, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Comisión Nacional de Seguros y Fianzas, Consejo Coordinador Empresarial, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, Secretaría de la Función Pública y a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Uno de los cambios más relevantes ocurridos a partir del 1 de julio de 2004 es que la emisión de los principios de contabilidad dejó de ser responsabilidad del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., a través de la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC).[41] Esta función pasó al Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), que tiene los siguientes objetivos:

- Desarrollar normas de información financiera transparentes, objetivas y confiables relacionadas con el desempeño de las entidades económicas y gubernamentales, que sean útiles a los emisores y usuarios de la información financiera.
- Llevar a cabo los procesos de investigación, auscultación, emisión y difusión de las normas de información financiera, que den como resultado información financiera comparable y transparente a nivel internacional.
- Lograr la convergencia de las normas locales de contabilidad con normas de información financiera aceptadas globalmente.

Las normas que emite este organismo son de carácter obligatorio para las compañías que cotizan en la Bolsa Mexicana de Valores, según lo estableció la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en 2003.

Al referirse a su misión, el CINIF afirma:

> Una contabilidad adecuada en las empresas y entidades de todos los sectores del país es la clave para mantener la confianza, o bien reconstruirla para el futuro. Información financiera transparente, dentro de una robusta estructura de control, y una administración ordenada son una poderosa palanca para establecer o incrementar el valor crediticio.
>
> El mundo del siglo XXI, un mosaico de naciones interdependientes con economías estrechamente conectadas, requiere elementos de medición, medios de comunicación efectivos y códigos comunes que faciliten el intercambio de ideas y datos. La información financiera, vital para el desarrollo de países y empresas, demanda su propio lenguaje, un idioma que trascienda fronteras y facilite la comprensión mutua para el logro de objetivos comunes.
>
> En este contexto se creó el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) con el propósito de investigar, desarrollar y difundir principios y normas que regulen la información financiera. Con ello se facilitará la comunicación entre los distintos actores del medio financiero y se hará más eficiente y productiva la inserción de México en la economía global.[42]

[40] Consultado en el sitio del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, en www.cinif.org.mx.

[41] *Idem.*

[42] *Idem.*

Su *visión* es lograr información financiera transparente, objetiva y confiable sobre el desempeño de las entidades económicas, que sirva a los objetivos de los emisores y usuarios de la información. No se trata solamente de principios de contabilidad y de información, sino también de un conjunto de prácticas corporativas que deben estar especialmente dirigidas a los directores, comités de auditoría y auditores, conforme a los requerimientos de los usuarios y emisores de la información. Los inversionistas deben ser capaces de realizar un análisis significativo del desempeño de la empresa o entidad económica a través de periodos, además de entre compañías.

Si el fin de las normas contables es satisfacer el objetivo de registrar e informar operaciones y eventos, en cualquier lugar y tiempo en que se realicen, los auditores y organismos reguladores insistirán en obtener una rigurosa interpretación y aplicación de ellas; de lo contrario, la comparabilidad y la transparencia que son la finalidad de los estándares comunes no se logrará. Las normas contables de alta calidad son vitales para las funciones de regulación del mercado de capital que ejercen los organismos reguladores nacionales e internacionales. El proceso educativo debe orientarse a lograr este objetivo.

Centro de Investigación y Desarrollo (CID) El CID, el corazón del CINIF, está integrado por investigadores de alto nivel, que se encargan de crear, reformar y emitir normas de información financiera de alta calidad, y ser reflexivos y críticos de la normatividad contable vigente. El objetivo del CID es avanzar hacia una mayor comparabilidad de las normas de información financiera en apego a los estándares internacionales.

Cambios más relevantes Mediante un protocolo se transfirieron al CINIF los derechos para analizar, revisar y, en su caso, modificar, auscultar y emitir los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), previamente emitidos por el IMCP. En la figura 1.8 se muestran estos cambios.

Los PCGA continuarán vigentes en tanto sean reemplazados y/o modificados por la nueva normatividad emitida por el CINIF.[43]

En octubre de 2002, el IASB y el FASB suscribieron un protocolo en el cual acordaron eliminar, en 2005, las diferencias significativas entre sus normas, de manera que exista una sola normatividad en todo el mundo. Éste es el objetivo del CINIF cuando emite nuevas normas y adecua las actuales.

Figura 1.8 Estructura del CINIF.

Organizaciones internacionales

La organizaciones internacionales principales que regulan la actuación de la contaduría pública, se describen a continuación.

[43] Consultado en el sitio del Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), en www.cinif.org.mx.

International Accounting Standards Committee, IASC[44]

El IASC se constituyó en 1973 con base en el acuerdo que se firmó entre institutos profesionales de Alemania, Australia, Canadá, Francia, Holanda, Irlanda, Japón, México, Reino Unido y Estados Unidos. Entre 1981 y 2001 se incluyeron en el IASC todos los institutos profesionales miembros de la Federación Internacional de Contadores (IFAC).

Es un organismo independiente, perteneciente al sector privado, reestructurado en 2001 con el nombre de International Accounting Standard Board (IASB), que tiene como objetivo promover la convergencia de los principios contables que usan las empresas y otras organizaciones de todo el mundo para elaborar su información financiera.

International Accounting Standards Board (IASB)[45]

La IASB se fundó en 2001 como una entidad privada, independiente de los países que forman parte de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), con el objeto de formular y publicar las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) que se deben seguir para presentar los estados financieros auditados y promover su aceptación y observancia a fin de que obtengan validez mundial. Las NIC se consideran los emprendimientos más importantes y aceptables para la normalización contable a nivel universal.

www.iasb.org

Unión Europea de Expertos Contables (USE)[46]

La FEE (Féderation des Experts Comptables Européens) —continuadora de la labor de la UEC (Unión Europea de Expertos Contables Económicos y Financieros, fundada en 1951)— es el organismo que reúne a los institutos y organizaciones auditoras de los países miembros de la Unión Europea, con el fin de promover y armonizar la auditoría en Europa. Tiene su sede en Bruselas y actúa a través de sus comités.

www.fee.be

International Federation of Accountants (IFAC)[47]

Esta federación se constituyó en 1977 por decisión de los organismos contables participantes en el XI Congreso Internacional de Contadores realizado en Munich, Alemania, al que asistió el IMCP. Su objetivo principal es desarrollar y mejorar la auditoría a nivel mundial mediante la publicación de pronunciamientos en el campo de la auditoría, ética, formación profesional, contabilidad de gestión y sector público. En la actualidad agrupa a 157 organizaciones de 118 países que representan a unos dos y medio millones de profesionales de la contabilidad.

www.ifac.org

Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC)

La AIC nació en mayo de 1949 con el nombre de Conferencia Interamericana de Contabilidad (CIC). Con el tiempo, se transformó en AIC, cuyos objetivos son el intercambio técnico y la integración de los contadores americanos.

www.contadoresaic.org

Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración (ANFECA)[48]

La ANFECA surge como apoyo a los profesionales que requerían estar mejor capacitados y preparados para hacer frente a un mundo en constante evolución.

La organización se fundó en abril de 1959, con el nombre de Asociación de Facultades y Escuelas de Comercio, Contabilidad y Administración de la República Mexicana (AFECCARM). Con esta de-

[44] Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., International Accounting Standard Board, *Normas Internacionales de Contabilidad 2001*, p. 1.

[45] Consultado en el sitio del International Standards Accountant Board, en www.isab.org.uk.

[46] http://www.fee.be

[47] www.ifac.org

[48] Eric Rivera Rivera, Rodolfo Espinosa Gómez, *Historia de la ANFECA*, Facultad de Contaduría y Administración, UNAM, México, 1989.

nominación se le conoció hasta agosto de 1972, año en que adoptó el nombre con el que la conocemos actualmente).

Las instituciones fundadoras de la asociación fueron: Instituto Politécnico Nacional, Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, Universidad Autónoma de Coahuila, Universidad Autónoma de Nuevo León, Universidad Autónoma de Puebla, Universidad Autónoma de Querétaro, Universidad Autónoma de San Luis Potosí, Universidad de Guanajuato, Universidad Juárez del Estado de Durango, Universidad Nacional Autónoma de México (dirección general), Universidad de Sonora y Universidad Veracruzana. Su crecimiento ha sido continuo, tanto así que en la actualidad cuenta con 274 instituciones afiliadas, distribuidas en siete zonas a lo largo de todo el país.

Su misión es ser una institución de orientación y servicio académico en las carreras de negocios, que contribuya a vincular a las instituciones de educación superior orientando su trabajo académico a la superación de las profesiones y las disciplinas, tanto en el nivel nacional como en el internacional, dentro de un marco ético en beneficio de la educación superior y sus funciones sustantivas: la docencia, la investigación y la difusión.

Su visión es la de coadyuvar al fortalecimiento académico de las instituciones afiliadas, así como lograr que sus egresados satisfagan responsable y eficientemente las necesidades del entorno social.

Profundice sus conocimientos

Para obtener mayor información sobre las organizaciones nacionales e internacionales, le invitamos a que visite las direcciones electrónicas de las siguientes instituciones para ampliar y actualizar el conocimiento.

- American Institute of Certified Public Accountants (AICPA), **http://www.aicpa.org/Pages/Default.aspx**
- Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC), **http://www.fcecon.unr.edu.ar/general/relaciones/aic.htm**
- Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración (ANFECA), **http://www.anfeca.unam.mx/inicio.php**
- Asociación Mexicana de Contadores Públicos, A.C. (AMCP), **http://www.amcpdf.org.mx/certificacion.htm**
- Colegio de Contadores Públicos de México, A.C. (CCPM), **http://www.ccpm.org.mx/**
- Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), **http://www.cinif.org.mx/**
- Federación de Contadores Públicos de Asia y del Pacífico (CAPA), **http://www.capa.com.my/**
- Federación Internacional de Contadores Públicos (International Federation of Accountants, IFAC), **http://www.ifac.org/es**
- Financial Accounting Standard Board (FASB), **http://www.fasb.org/home**
- Facultad de Contaduría y Administración, Universidad Nacional Autónoma de México/FCA UNAM), **http://www.fca.unam.mx/**
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (IMCP), **http://imcp.org.mx/**
- Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, A.C. (IMEF), **http://www.imef.org.mx/main.aspx?**
- Instituto Mexicano de Auditores Internos, A.C. (IMAI), **http://www.imai.org.mx/**
- International Accounting Standards Committee (IASC), **http://contabilidadfull.galeon.com/aficiones1666403.html**
- International Accounting Standards Board (IASB), **http://www.ifrs.org/Pages/default.aspx**
- Unión Europea de Expertos Contables (USE), **http://www.fee.be/**

Video introductorio

Ética profesional

Dado que la ética es la parte de la filosofía que trata de la moral y de las acciones del hombre y que la contaduría pública es una actividad profesional que brinda servicios a la sociedad, es lógico pensar que debe estar guiada por una conducta ética. Por ello, el IMCP se ha dado a la tarea de establecer una serie de normas de conducta ética contenidas en el Código de Ética Profesional.

Código de Ética Profesional del IMCP

El Comité Ejecutivo Nacional del IMCP, en su reunión extraordinaria del 15 de junio de 2010, acordó adoptar las Normas Internacionales de Auditoría, emitidas por la Federación Internacional de Contadores, para realizar todos los trabajos de auditoría que se inicien a partir del 1 de enero de 2012. Este acuerdo implicó la necesidad de revisar de manera integral el Código de Ética Profesional para alinear su

contenido, en lo fundamental, con el Código de Ética internacional que emitió la IFAC. Las disposiciones del código son obligatorias a partir del 1 de octubre de 2012.

El código de ética profesional del IMCP está integrado por una introducción, prefacio y 5 partes que se refieren a aplicación general del código, contadores públicos en la práctica independiente, en los sectores público y privado, en la docencia y sanciones, una sección de definiciones y la vigencia.

En la tabla 1.9 presentamos una visión integral de su estructura.

Tabla 1.9 Estructura del Código de Ética Profesional del IMCP

IMCP Código de Ética Profesional				
Introducción				
Prefacio				
Parte A: Aplicación general del código	**Parte B: Contadores públicos en la práctica independiente**	**Parte C: Contadores públicos en los sectores público y privado**	**Parte D: Contadores públicos en la docencia**	**Parte E: Sanciones**
100 Introducción y principios fundamentales	200 Introducción	300 Introducción	400 Introducción y reglas.	500 Introducción y sanciones
110 Integridad	210 Nombramiento profesional	310 Conflictos potenciales		
120 Objetividad	220 Conflictos de interés	320 Preparación y reporte de información		
130 Diligencia y competencia profesional	230 Segundas opiniones	330 Actuación con suficiente pericia		
140 Confidencialidad	240 Honorarios y otros tipos de remuneración	340 Intereses financieros		
150 Comportamiento profesional	250 Mercadotecnia de servicios profesionales	350 Incentivos		
	260 Obsequios e invitaciones			
	270 Custodia y administración de activos de clientes			
	280 Objetividad-Todos los servicios			
	290 Independencia: Trabajos de auditoría y de revisión			
	291 Independencia: Trabajos de atestiguamiento			
Definiciones				
Fecha de vigencia				

A continuación transcribimos algunos de sus artículos:

100.1 Una marca distintiva de la profesión contable es la aceptación de su responsabilidad de servir al interés público. Por lo tanto, la responsabilidad del Contador Público no es exclusivamente satisfacer las necesidades de un determinado cliente, o de la entidad para la que trabaja. Al servir al interés público, el Contador Público deberá observar y cumplir con este Código.

100.4 El uso de la palabra "deberá" en este Código, impone al Contador Público o firma la obligación de cumplir con la disposición específica, a menos que se permita una excepción en este Código.

Principios fundamentales

100.5 El Contador Público deberá cumplir con los siguientes principios fundamentales:

a) **Integridad.** Ser leal, veraz y honrado en todas las relaciones profesionales y de negocios.
b) **Objetividad**. Evitar prejuicios, conflictos de interés o influencia indebida de terceros que afecten el juicio profesional o de negocios.
c) **Diligencia y competencia profesional.** Mantener el conocimiento y habilidades profesionales al nivel requerido para asegurar que un determinado cliente o la entidad para la que trabaja reciba servicios profesionales competentes, con base en los desarrollos actuales de la práctica, legislación o técnicas, y a actuar de manera diligente, de acuerdo con las técnicas y normas profesionales aplicables.
d) **Confidencialidad.** Respetar la confidencialidad de la información obtenida como resultado de relaciones profesionales o de negocios y, por lo tanto, no revelar dicha información a terceros sin la autorización apropiada y específica, a menos que haya un derecho u obligación legal o profesional de hacerlo, ni usar la información para provecho personal o de terceros.
e) **Comportamiento profesional.** Cumplir con las leyes y reglamentos relevantes, y evitar cualquier acción que desacredite a la profesión.

Integridad

110.1 El principio de integridad impone una obligación a todos los Contadores Públicos de ser leales, veraces y honrados en todas las relaciones profesionales y de negocios. La integridad también implica actitudes objetivas, justas y veraces.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría usted imaginar algunas situaciones prácticas en su vida profesional futura en las que necesitará aplicar el código de ética profesional?

110.2 El Contador Público no deberá permitir estar asociado con reportes, relaciones, comunicaciones u otra información en los que considere que la información:

a) Contiene una declaración sustancialmente falsa o confusa;
b) Contiene declaraciones o información que se proporcionan de manera descuidada; o
c) Causa confusión o error por omitir u ocultar hechos, datos o circunstancias.

Cuando el Contador Público observe que ha sido asociado con tal información, deberá tomar las medidas necesarias para desvincularse de la misma.

Objetividad

120.1 El principio de objetividad impone una obligación a todos los Contadores Públicos de no comprometer su juicio profesional o de negocios a causa de prejuicios, conflictos de interés o influencia indebida de terceros.

120.2 El Contador Público puede estar expuesto a situaciones que pueden deteriorar su objetividad. No es factible definir y prescribir todas esas situaciones. El Contador Público no deberá desempeñar un servicio profesional, cuando una circunstancia o relación afecte o influya de modo indebido en su juicio profesional, respecto a dicho servicio.

Diligencia y competencia profesional

a) Actuar de manera diligente de acuerdo con las técnicas y normas profesionales aplicables cuando preste servicios profesionales; y
b) Mantener el conocimiento y habilidad profesionales al nivel requerido para asegurar que los clientes o entidades para las que se trabaja, reciban un servicio profesional competente.

130.2 El servicio profesional competente requiere el ejercicio de un juicio sólido al aplicar el conocimiento y habilidad profesionales en el desempeño de dicho servicio. La competencia profesional puede dividirse en dos fases:

a) Desarrollo de la competencia profesional; y
b) Mantenimiento de la competencia profesional.

130.3 El mantenimiento de la competencia profesional requiere atención continua y el conocimiento de los avances técnicos, profesionales y de negocios. El desarrollo profesional continuo le permite al Contador Público desarrollar y mantener sus capacidades para desempeñarse de manera competente dentro del entorno profesional.

130.4 La diligencia abarca la responsabilidad de actuar de acuerdo con los requisitos de un trabajo, de manera cuidadosa, minuciosa y oportuna.

130.5 El Contador Público tomará las medidas para asegurar que los profesionales que trabajan bajo su dirección cuenten con el entrenamiento y supervisión apropiados.

130.6 Cuando sea apropiado, el Contador Público deberá hacer saber a los clientes, entidades para las que trabaja u otros usuarios de sus servicios las limitaciones inherentes a los mismos.

Confidencialidad

140.1 El principio de confidencialidad impone una obligación, a todos los Contadores Públicos, de abstenerse de:

a) Revelar fuera de la firma u organización que le emplea la información confidencial obtenida como resultado de relaciones profesionales y de negocios, sin la autorización apropiada y específica, a menos que haya un derecho u obligación legal o profesional de revelarla; y

b) Usar información confidencial obtenida como resultado de relaciones profesionales o de negocios, para su beneficio o de terceros.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría imaginar algunas situaciones prácticas y las consecuencias de no aplicar el código de ética profesional en ellas?

140.2 El Contador Público deberá observar el principio de confidencialidad, incluso en el entorno social, estando alerta a la posibilidad de hacer una revelación por descuido, particularmente a un asociado cercano de negocios o a un miembro cercano o inmediato de su familia.

140.3 El Contador Público deberá observar el principio de confidencialidad, en relación con la información que le ha sido revelada por un prospecto de cliente o por la entidad para la que trabaja.

140.7 Las siguientes son circunstancias en las que pudiera requerirse a los Contadores Públicos revelar información confidencial, o en las que tal revelación puede ser apropiada:

a) La revelación esté permitida por la ley y esté autorizada por el cliente o la entidad para la que trabaja;

b) La revelación sea requerida por ley, por ejemplo:

I. Elaboración de documentos o de otro tipo de evidencia, en el curso de los procedimientos legales; o

II. Revelación a las autoridades públicas de infracciones a la ley identificadas; y

c) Exista una obligación o derecho profesional de revelar, cuando no esté prohibido por la ley.

Comportamiento profesional

150.1 El principio de comportamiento profesional impone una obligación a todos los Contadores Públicos de cumplir con las leyes y reglamentos relevantes, y evitar cualquier acción que el Contador Público conozca o deba conocer, que pueda desacreditar a la profesión.

150.2 La mercadotecnia y promoción que lleven a cabo los Contadores Públicos no deberán causar mala reputación a la profesión. Los Contadores Públicos deberán ser honrados y veraces, y no:

a) Hacer afirmaciones exageradas de los servicios que pueden ofrecer, de las calificaciones que poseen, o de la experiencia que han logrado; o

b) Hacer referencias negativas o comparaciones sin fundamento, respecto al trabajo de otros colegas.

Después de leer los conceptos esenciales de la ética profesional, lo más importante es que el alumno y en general todos los profesionales de la contaduría pública las pongan en práctica en su vida y no sólo a nivel profesional, ya que de no hacerlo, parecería que lleva una doble existencia, una de ética como profesional, y otra de escasos valores en el trato con la familia y demás miembros de la sociedad, algo poco creíble.

Profundice sus conocimientos

Para obtener mayor información sobre el Código de Ética Profesional del IMCP, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea, en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde hemos incluido unos párrafos interesantes al respecto.

Centro de recursos en línea

Contaduría pública y contabilidad financiera del siglo XXI

Hablar del futuro de la profesión es una necesidad ineludible e impostergable, ya que la nuestra es una disciplina dinámica, en constante cambio, siempre presente en la actividad comercial de los países y de las empresas.

El panorama actual es globalizador, de una economía abierta y de capital mundial.

Esta apertura y la firma de tratados o convenios de libre comercio entre diversos países obligan a los profesionales de la contabilidad a prepararse y actualizarse para satisfacer las necesidades de información de una economía global, sin fronteras, en nuestro continente y en el mundo.

El rápido avance tecnológico en todas las esferas, fundamentalmente en la computación y la creación de inteligencia artificial, hacen indispensable su conocimiento para un mejor manejo de los recursos de las entidades.

Profundice sus conocimientos

Como hemos estudiado, la contabilidad ha estado en permanente evolución para satisfacer las necesidades de información de los usuarios, pero los seres humanos, ocasionalmente, hacen uso indebido de la información, como los escándalos financieros de algunas grandes corporaciones, entre los que se incluyen los casos de Enron, Tyco International, WorldCom y Peregrine Systems. Estos escándalos hicieron caer la confianza de la opinión pública en los sistemas de contabilidad y auditoría, cuya respuesta en Estados Unidos fue el surgimiento de la Ley Sarbanes-Oxley; su importancia nos hace necesario leer al respecto, para lo cual, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea en la dirección **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde hemos incluido unos párrafos interesantes al respecto, y además podrá leer algunos aspectos sobresalientes del código de mejores prácticas corporativas que también incluimos.

Centro de recursos en línea

Los profesionales opinan

Perfil profesional del contador público

Tener la oportunidad de expresarme en esta excelente obra escrita por mi buen amigo y Mtro. Álvaro Javier Romero López, escritor, investigador y experto en la contaduría pública: me congratula y permite compartir como profesional y docente una mirada hacia la importancia de la profesión de la contaduría pública.

La razón de ser, de la profesión de la contaduría pública, tiene su primer gran espacio en la construcción y presentación de información financiera veraz y oportuna, éste es un requerimiento que toda la sociedad en sus diferentes figuras sociales, formales, legales privadas y públicas, necesita para la toma de decisiones.

Hoy, los vertiginosos cambios en el mundo virtual, los medios electrónicos y la globalización en general, nos llevan a la exigencia de nuevas estrategias de aprendizaje, para la profesión de la contaduría pública, las áreas sustantivas de conocimiento que la conforman: contabilidad, costos, finanzas, auditoría y fiscal; fortalecidas por ciencias como son: matemáticas, economía, administración, derecho, entre otras, así como el uso de la tecnología, hacen una profesión integral y completa que da respuesta a los requerimientos del entorno actual para tomar decisiones y realizar acciones que generen valor, en el entendido de que la generación de valor favorece y da confianza a toda la sociedad.

La confianza y el servicio de interés público que da a la sociedad la profesión de la contaduría pública, se sustenta en su organización profesional y la normativa nacional e internacional que se aplica en la práctica contable, para la elaboración y presentación de los estados financieros, a través de las Normas de Información Financiera (NIF) y las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), toda esta organización y normativa da credibilidad y certeza de los procesos en la formulación y presentación de la información financiera.

Se fortalece la confianza y aceptación de la sociedad, con el código de ética profesional, que observa la responsabilidad y cumplimiento de servir al interés público, la ética, la responsabilidad y la educación continua, son requisitos indispensables en el actuar de la profesión.

Reinventarse constantemente es el gran reto, con un perfil crítico, creativo, innovador, humanista, multicultural, emprendedor, trabajo colaborativo, autoaprendizaje, uso de la tecnología y medios de comunicación.

Felicidades, Usted tiene en sus manos esta sexta edición Principios de Contabilidad, para formarse o reinventarse en la profesión de la contaduría pública.

Mtro. Álvaro Javier Romero López recibe de la comunidad de la Facultad de Contaduría Pública de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla y de un servidor, la más amplia felicitación, por contribuir con esta obra a la formación de profesionales de la contaduría pública..

José Francisco Tenorio Martínez
Contador Público y Auditor, Maestría en Administración; egresado de la Facultad de Contaduría Pública (FCP) de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP). Es director electo de la FCP-BUAP periodo 2016 – 2020 y catedrático titular de tiempo completo, en el área de finanzas, en licenciatura y posgrado. Es Secretario técnico regional de certificación académica, zona V centro sur y evaluador de la ANFECA; es evaluador de programas académicos de la CACECA y de programas académicos para la CACSLA.

Resumen

En este capítulo vimos que la **contaduría pública** es una profesión y que debe estudiarse como tal, ya que el estudiante de hoy, futuro profesional, dedicará su vida a su ejercicio.

La contaduría pública satisface una necesidad primordial de las organizaciones o entidades al proporcionar información financiera, que es la base de una acertada toma de decisiones.

Una de las ramas más importantes de la contaduría pública es, sin lugar a dudas, la **contabilidad financiera**, que no es otra cosa que el registro de las transacciones realizadas y otros eventos económicos que afectan a la entidad, y su transformación en informes financieros que serán empleados en la toma de decisiones. Por lo tanto, el contador público desempeña un papel muy importante como profesional encargado de llevar la contabilidad con un enfoque gerencial.

El contador público y, por ende, el estudiante de esta carrera debe poseer una serie de características y cubrir requisitos que conforman el perfil profesional. Éste les permitirá forjarse una personalidad adecuada a las exigencias que impone la profesión.

El contador público podrá desempeñarse en prácticamente cualquier empresa, organización o entidad, ya sea pública o privada, comercial, industrial o de servicios, con o sin fines de lucro, en la que se requiera de información financiera.

La profesión contable se enfrenta a una serie de retos que impone el desarrollo social, político y económico de los países, y del mundo en general, caracterizados por una corriente globalizadora y de apertura planetaria; por ello, es necesario que el estudiante comprenda y aprenda qué es, qué ha sido y qué será la profesión, para mantenerse actualizado y aportar soluciones y propuestas adecuadas a los problemas y necesidades de información de las empresas en el presente siglo.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. Como expertos comunicadores de información financiera en cualquier parte del mundo, ¿a qué tipo de usuarios brinda servicios el contador público?
2. ¿Cómo podemos definir o conceptuar una profesión?
3. Señale los requisitos que debe reunir el profesional universitario.
4. ¿Cómo describe la Facultad de Contaduría y Administración de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) la carrera del licenciado en contaduría pública?
5. ¿Qué requisitos son necesarios para que exista una profesión?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. ¿Cuál es la necesidad social más importante que satisface la contabilidad?

Comunicar información financiera sobre los recursos utilizados o aplicados por las entidades para la realización de sus fines u objetivos.	
Preparar información social sobre los recursos humanos que laboran para la entidad y el desarrollo de sus talentos.	
Comunicar información sobre sus procesos y medidas de control interno, así como la investigación y desarrollo de nuevos productos que beneficiarán a la sociedad.	
Ninguna de las anteriores.	

2. La contaduría pública brinda información financiera y también sirve como instrumento de control, por sus características puede revisarse para garantizar su veracidad y acrecentar su confiabilidad. ¿Cómo se logra lo anterior?

Por medio de la contabilidad financiera se obtiene y elabora la información financiera y se revisa o comprueba por medio de la contabilidad administrativa.	
Por medio de la auditoría se obtiene y elabora la información financiera y se revisa o comprueba por medio de la contabilidad financiera.	
Por medio de la contabilidad financiera se obtiene y elabora la información financiera y se revisa o comprueba por medio de la auditoría.	
Ninguna de las anteriores.	

3. El conocimiento científico es:

El conocimiento popular obtenido por azar, luego de innumerables tentativas. No sigue un método ni un sistema.	
Aquél que sólo se conoce en la teoría y que no es posible comprobar en la práctica.	
Aquél que adquiere el ser humano cuando, siguiendo un método y haciendo uso de la razón, descubre las causas y los procedimientos de las cosas.	
Aquél que así lo expresa la ciencia y no hay posibilidades de comprobar lo que se afirma.	

4. Se dice que la contabilidad financiera es:

Ninguna de las propuestas.	
El arte de presentar la información financiera de las transacciones comerciales, económicas y legales de la entidad.	

La ciencia para elaborar y presentar la información financiera de las transacciones comerciales, financieras, económicas de la entidad.	
La técnica para elaborar y presentar la información financiera de las transacciones comerciales, financieras, económicas y sus efectos derivados de la entidad, que es útil para su toma de decisiones.	

5. Las habilidades:

Son las posibilidades intelectuales y manuales que se expresan en conocimientos, destrezas y actitudes que se adquieren en el proceso educativo.	
Por medio del plan de estudios se adquieren y tienen como objetivo fundamental promover un proceso de análisis y reflexión, a fin de formarse un criterio con base en el cual tomar decisiones.	
Se manifiestan en aspectos concretos del comportamiento de los sujetos, mediante el aprendizaje formativo que comprende procesos psicológicos, cognoscitivos.	
Ninguna de las anteriores.	

III Conteste verdadero o falso

1. Los profesionales de la contaduría pública como expertos comunicadores de información financiera, en diferentes partes del mundo atienden a la más amplia gama de usuarios.

   Verdadero _____ Falso _____

2. La contabilidad, en su sentido más amplio, es entendida como el lenguaje de las matemáticas.

   Verdadero _____ Falso _____

3. Para calificar a una actividad como profesional, y a sus ejecutantes como profesionales, debe cumplir los siguientes requisitos: *a*) necesidad social que satisface, *b*) conocimiento científico y técnico, *c*) valores que defender, *d*) adaptación del público al que sirve, *d*) legales.

   Verdadero _____ Falso _____

4. La auditoría controla y presenta la información financiera mediante los estados financieros, que usa la dirección de las entidades para fundamentar y tomar decisiones en beneficio de la empresa.

   Verdadero _____ Falso _____

5. La información ayuda a los individuos a decidir qué creer y qué hacer. La solidez de nuestros juicios (personales, políticos, sociales y económicos) refleja directamente la calidad y la oportunidad de la información que tenemos.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. Profesión es cualquier _____ realizada por una _____ o conjunto de personas que _____ por el _____de la actividad que realizan y de ellas mismas.
2. Para calificar a una actividad como profesional, y a sus ejecutantes profesionales, debe cumplir determinados requisitos: *a*) _____ social que satisface; *b*) _____ científico y técnico, *c*)_____que defender; *d*) aceptación del público al que sirve; *d*) _____.
3. La necesidad social más importante que satisface la contabilidad es la de _____ información _____ sobre los _____ o aplicados por las entidades para la realización de sus fines u objetivos.
4. La contaduría pública, _____ y presenta la información _____ mediante los _____ financieros, que usa la dirección de las entidades para fundamentar y tomar _____ en beneficio de la empresa.
5. Ballesteros Inda y Martín Granados afirman que los recursos son un conjunto de _____ y _____ con que cuenta una _____ para alcanzar sus _____.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Identifique aquellos conceptos relativos o relacionados con una profesión.

Género de trabajo habitual de una persona.	
Acción y efecto de profanar.	
Acción y efecto de profesar.	
Género de trabajo inusual de una persona.	
Conjunto de intereses de la colectividad de personas que ejercen un mismo oficio.	

2. El profesional universitario debe reunir ciertos requisitos, señálelos.

Tener actitud de servicio que lo lleve a producir riqueza intelectual y material...	
Poseer un conjunto de conocimientos especializados, adquiridos en un proceso educativo de nivel superior.	
Poseer cualquier tipo conocimientos, adquiridos en un proceso educativo de nivel medio.	

Actuar a favor del mejor postor para lograr mayores ingresos.	
Ser analítico, crítico, objetivo, reflexivo, abierto a las alternativas, responsable, creativo, propositivo, emprendedor.	
Actuar ética y responsablemente en su desempeño profesional.	

3. Como experto financiero-contable deberá ser capaz de realizar una serie de actividades, del siguiente listado identifique cuatro de ellas.

Desarrollar una actitud crítica que permita aplicar los conocimientos adquiridos en las diversas áreas de desempeño de la profesión, para resolver éticamente los problemas contables y financieros que se le presenten.	
Desarrollar una visión integral y crítica sobre los objetivos y estrategias financieras de las organizaciones, para fundamentar la toma de decisiones.	
Analizar las diferentes tendencias socioeconómicas, financieras, tributarias y contables en relación con los efectos en la organización a fin definir las estrategias para el logro los objetivos.	
Analizar y evaluar las condiciones del ámbito socioeconómico dentro del cual se realizan las actividades de las organizaciones en general y participar en la planeación estratégica y financiera de las organizaciones.	
Analizar y evaluar las condiciones del ámbito tecnológico dentro del cual se realizan las actividades de la empresa y participar en el diseño y desarrollo de programas computacionales.	
Desarrollar una visión parcial y subjetiva sobre los objetivos y estrategias financieras de las organizaciones, para fundamentar la toma de decisiones.	

4. En el siguiente listado identifique cinco actitudes del contador público.

Conducir grupos y participar en equipos multidisciplinarios para fundamentar la toma de decisiones financieras.	
Negociadora y conciliadora.	
Ejercer su profesión con ética y espíritu de servicio.	
Desarrollar una práctica profesional proactiva, innovadora y emprendedora con el compromiso de superación y estudio permanente.	
Participar con responsabilidad social y compromiso con el desarrollo sustentable del país.	
Con base en una visión integral y los conocimientos de las diversas disciplinas, poder hacer análisis que permitan tomar decisiones.	
Valorar de manera reflexiva y crítica las nuevas propuestas teóricas y técnicas que surjan en su profesión.	

5. En el siguiente listado identifique cuatro habilidades del contador público.

Aplicar los conocimientos adquiridos en forma crítica, en su ejercicio profesional.	
Diseñar los métodos y procedimientos para el control interno de las organizaciones.	
Asesorar en materia financiera, contable y tributaria.	
Mantenerse actualizado profesionalmente.	
De apertura al cambio.	
Desarrollar una actitud crítica que le permita aplicar los conocimientos adquiridos para llevar a cabo auditorías de estados financieros.	

VI Relacione las columnas 1 y 2

Anote en la columna 1 el número que le corresponda de la columna 2

1. Los requisitos de una profesión según Elizondo López son académicos, sociales, legales e intelectuales, del siguiente listado identifique cuáles corresponden a cada categoría.

Columna 1	Columna 2
Capacidad para tomar decisiones. R. _____	1. Académicos
Título profesional expedido por una institución docente superior autorizada. R. _____	2. Sociales
Capacidad de comunicación. R. _____	3. legales

Columna 1	Columna 2
El reconocimiento de la ley reglamentaria de los artículos 4o. y 5o. de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, referentes al ejercicio de las profesiones. R. _____	4. Intelectuales
Cumplir por lo menos con un estándar de calidad en sus servicios. R. _____	
Capacidad de juicio. R. _____	
Conjunto de conocimientos especializados adquiridos en una universidad. R. _____	
La existencia de un cuerpo colegiado que vele por el bienestar y progreso de la profesión. R. _____	
Capacidad de observación. R. _____	
Estar regida por un conjunto de normas que estipulen una conducta a seguir. R. _____	
Ser una actividad dotada de interés público. R. _____	
Bachillerato previo o estudios equivalentes. R. _____	

2. Relacione el concepto con cada disciplina auxiliar de la contaduría pública.

Columna 1	Columna 2
Analizan la obtención y aplicación óptimas de recursos financieros de las entidades para el logro de su misión. R. _____	1. Informática
La conducción de grupos humanos hacia el logro de objetivos (misión) de la organización, mediante la optimización de sus recursos. R. _____	2. Derecho
Estudia y reglamenta las normas de carácter impositivo para la obtención de recursos por parte del Estado con el objeto de cumplir la función de dar servicios públicos. R. _____	3. Matemáticas
Permiten conocer la realidad humana tanto en lo individual como en lo social. R. _____	4. Economía
Se dedica al estudio, diseño y desarrollo de sistemas de información acordes con las necesidades de las entidades. R. _____	5. Finanzas
Provee las herramientas necesarias para ubicar a las entidades dentro de un marco de legalidad. R. _____	6. Administración
Permite analizar y resolver problemas con un procedimiento lógico. R. _____	7. Legislación fiscal
Se dedica al estudio de las necesidades y satisfactores que determinan la riqueza de los países. R. _____	8. Ciencias sociales

Contagrama

Horizontales

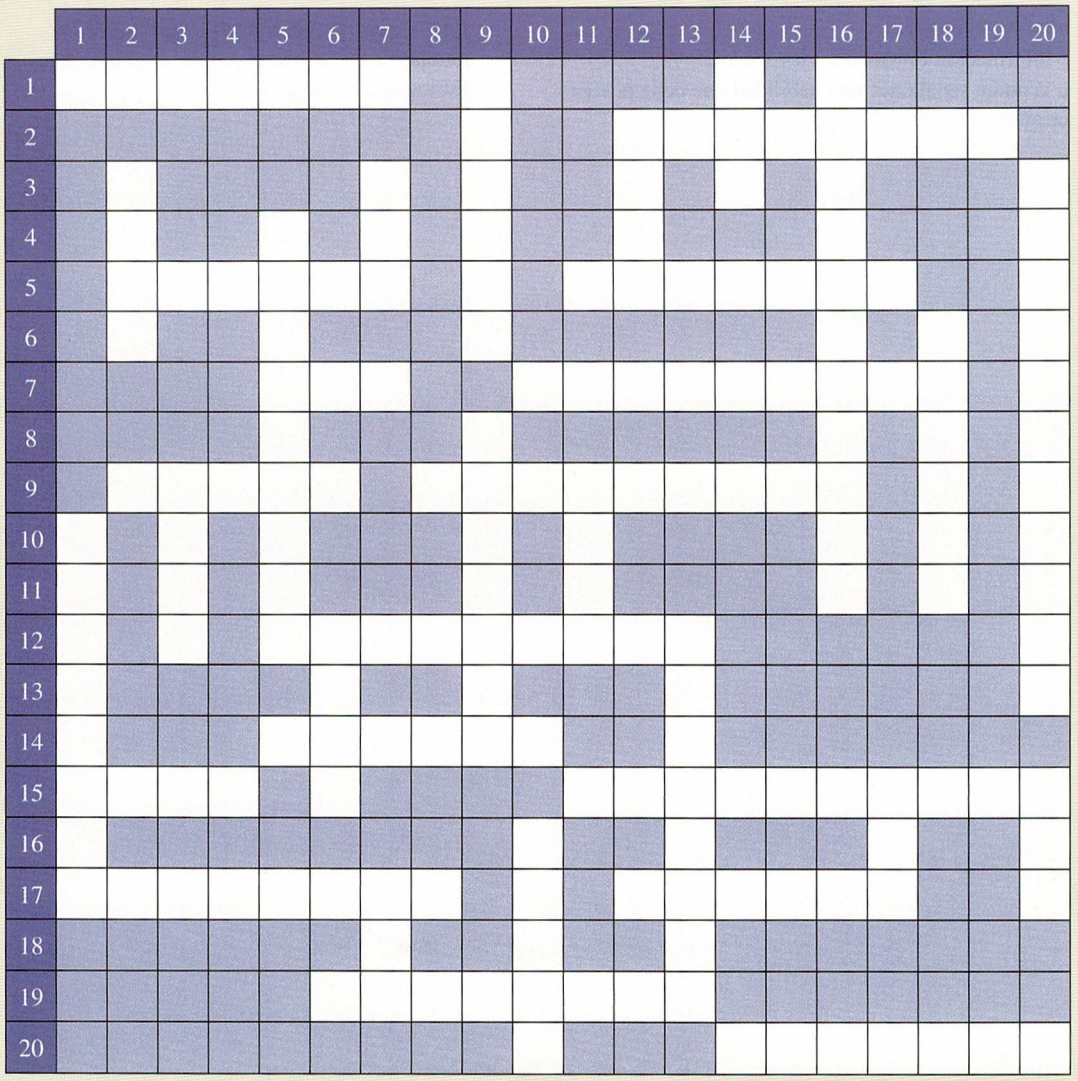
1. Conocimiento _____ es aquel que sólo se conoce en la teoría y que no es posible comprobar en la práctica. Está protegido por el aval de la ciencia.
2. Conocimiento _____, llamado también vulgar, es el conocimiento popular obtenido por azar, luego de innumerables tentativas. No sigue un método ni un sistema.
5. Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, [siglas]. Es una relación que se establece entre el sujeto que conoce y el objeto conocido.
7. Universidad del Valle de Tlaxcala, [siglas]. Un requisito del profesional universitario es ser.
9. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, [siglas]. Una _____ es cualquier actividad realizada por una persona o conjunto de personas que velan por el interés de la actividad que realizan y de ellas mismas.
12. Un requisito del profesional universitario es ser.
14. Formar profesionales, profesores e investigadores de la contaduría, la administración y la informática, que contribuyan al desarrollo económico del país mediante la solución de los problemas prácticos que enfrentan las empresas y las

organizaciones, así como realizar investigación orientada a la generación del conocimiento de estas disciplinas; cultivando en su comunidad el espíritu analítico, crítico y reflexivo, y proporcionando las herramientas técnicas que les permitan ser altamente competitivos en los planos nacional e internacional, ésta es la _____ de la UNAM.

15. Secretaría de Hacienda y Crédito Público, [siglas]. / Conocimiento _____ es aquél que adquiere el ser humano cuando, siguiendo un método y haciendo uso de la razón, descubre las causas y los procedimientos de las cosas. Por medio de él, trascendido el fenómeno, se conocen las causas y las leyes que lo rigen.
17. A la obtención u origen y aplicación de recursos materiales, se le llama _____ [invertido]. / Ser el modelo educativo de mayor influencia en el país y en Iberoamérica, reconocido en los niveles nacional e internacional por la calidad y liderazgo de sus profesionales y por su contribución al desarrollo de la investigación en sus disciplinas. Asimismo, debe convertirse en el modelo en el que se formen y eduquen verdaderos líderes que propicien el desarrollo económico de nuestro país en las organizaciones nacionales, ésta es la _____ de la UNAM.
19. Un requisito del profesional universitario es ser _____.
20. Según Elizondo López *a*) El reconocimiento de la ley reglamentaria de los artículos 4o. y 5o. de la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, referentes al ejercicio de las profesiones, *b*) La existencia de un cuerpo colegiado que vele por el bienestar y progreso de la profesión, son requisitos _____ que debe tener una profesión.

Verticales

1. Ballesteros Inda y Martín Granados afirman que el conjunto de bienes y derechos con que cuenta una entidad para alcanzar sus objetivos se les llama _____.
2. Universidad Nacional Autónoma de México, [siglas].
3. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, [siglas].
5. Éstas se manifiestan en aspectos concretos del comportamiento de los sujetos, mediante el aprendizaje formativo que



comprende procesos psicológicos, cognoscitivos, afectivos, culturales y en general provenientes de una experiencia particular, que induce a los sujetos para actuar de una manera determinada en circunstancias diversas.

6. Normas Internacionales de Información Financiera, [siglas].
7. Impuesto al Valor Agregado, [siglas]. Impuesto Sobre la Renta, [siglas].
9. La FCA de la UNAM señala que una habilidad que debe poseer un contador público es en _____. / Un requisito del profesional universitario es ser _____.
10. Es la parte de la filosofía que trata de la moral y de las acciones del hombre, [invertida].
11. Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, [siglas, invertidas].
12. Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, [siglas, invertidas].
13. Un requisito del profesional universitario es ser _____ [invertido].
14. Instituto Politécnico Nacional, [siglas].
16. Perteneciente a la profesión: fomentar la enseñanza profesional. Com. Dícese del escritor, pintor, músico, jugador deportivo, médico, ingeniero, contador, etc., que realiza su trabajo mediante retribución.
17. Normas de Información Financiera, [invertido].
18. La FCA de la unam señala que una habilidad que debe poseer un contador público es en _____.
20. Son las posibilidades intelectuales y manuales que se expresan en conocimientos, destrezas y actitudes que se adquieren en el proceso educativo. / Organización No Gubernamental, [siglas].

Lecturas recomendadas

- Ballesteros Inda, Nicolás, Ma. Antonieta Martín Granados, *Fundamentos de contabilidad*, FCA, UNAM. Sistema Universidad Abierta, México, McGraw-Hill/Interamericana, 1990, cap. 1.
- Bunge, Mario, "¿Qué es la ciencia?", *La ciencia, su método y su filosofía,* Argentina, Siglo Veinte, 2005.
- Elizondo López, Arturo, *La investigación contable. Significación y metodología*, México, ECASA, 1986, cap. 1.
- Meigs, Robert F., Meigs Mary A., Bettner, Mark, Whittington, Ray, *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, 10a. ed., México, McGraw Hill, p. 3.
- Paz Zavala, Enrique, *Introducción a la contaduría*, México, ECAFSA, Thomson Learning, 2001, cap. 1.
- Reza Becerril, Fernando, *Ciencia, metodología e investigación*, México, Prentice Hall, 1997, caps. 1 y 2.
- Zorrilla Arena, Santiago, Miguel Torres Xammar, Amado Luiz Cervo y Pedro Alcino Bervian, *Introducción a la metodología de la investigación*, México, Aguilar y León Cal, Editores, 1993, cap. 1.

CAPÍTULO 2

Contabilidad: antecedentes históricos Teoría contable: estudio y metodología

Mire el video *Contabilidad: antecedentes históricos Teoría contable; estudio y metodología* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

La historia geológica nos muestra que la vida sólo es un corto episodio entre dos eternidades de muerte y que, en ese mismo episodio, el pensamiento consciente no ha durado ni durará más que un momento.

El pensamiento consciente no es más que un relámpago en medio de una noche larga. Pero este relámpago lo es todo.

Henri Poincaré

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** Comprender que la contabilidad, desde sus orígenes hasta nuestros días, intenta solucionar las necesidades de información de los distintos interesados, de acuerdo con las condiciones económicas del momento.
- **OA2** Identificar los diferentes momentos de la historia de la contabilidad a nivel mundial como en México.
- **OA3** Comprender los conceptos de la teoría contable, su estudio y metodología.
- **OA4** Conocer los distintos enfoques teóricos que se utilizan para estudiar la teoría y la práctica contables.

Antecedentes históricos de la contabilidad

OA1

Las necesidades humanas no han sido las mismas en todas las épocas ni en todas las naciones, ni siquiera en una misma empresa, pues están en constante evolución. Por ello, en cada una de sus etapas, la contabilidad ha tenido necesidad de adecuarse a las características particulares de la economía del momento.

Las necesidades de información sobre los bienes, derechos y obligaciones de los hombres de la época de las cavernas, de la antigua Grecia, Egipto, Roma, la Edad Media o la época contemporánea no son las mismas; sin embargo, la contabilidad ha tratado de ir a la par de dichas necesidades. Para un comerciante de la Antigüedad, un sistema manual de registro de sus operaciones satisfacía a plenitud sus necesidades de información; no obstante, una empresa moderna requiere información que fluya de manera ágil; para ello se emplean sistemas informáticos, resultado de la tecnología, la cual permite una mayor velocidad para capturar, procesar, obtener y comunicar la información.

Desde el punto de vista de nuestra profesión, lo importante es satisfacer la necesidad de información financiera. Por ello, concluimos que la contabilidad financiera satisfacía las necesidades de información del pasado tal como lo hace en el presente y lo hará en el futuro.

Desde sus orígenes hasta el Renacimiento

OA2

Como lo señala Federico Gertz Manero en su obra *Origen y evolución de la contabilidad. Ensayo histórico*,[1] es pertinente dar una visión histórica de nuestra disciplina a la luz de los elementos que constituyen el objeto de la actividad contable, de manera que podamos vislumbrar los antecedentes más remotos de su ejercicio.

Si partimos de que el objeto de la contabilidad es conservar un testimonio continuo de los hechos económicos ocurridos en el pasado, tres serán los elementos que tendremos que buscar en el acontecer histórico para poder determinar nuestro objeto:

1. Que el hombre constituye una unidad social y, por lo tanto, vinculado a otros hombres por necesidades comunes.
2. Que concurran actividades económicas en tal número e importancia que haya sido preciso auxiliarse de un testimonio de naturaleza perenne para conservar la información.
3. Que exista un medio generalmente aceptado mediante el cual se pueda conservar la información sobre la narración de los hechos ocurridos en el pasado (escritura) y que sea a la vez susceptible de registrar cifras (números) y, por lo tanto, medida y unidad de valor.[2]

Estas tres condiciones serán las que tendremos que buscar en el acontecer histórico para considerar la posibilidad fehaciente de la existencia de una actividad contable. Si bien cabe apuntar que cada una de las condiciones presupone, cronológicamente, una a la anterior, o dicho en otra forma, la reunión de hombres crea necesidades cada vez más complejas a las que es imprescindible satisfacer, de aquí nace la necesidad de auxiliarse de un medio de información de naturaleza perenne, que es lo que da origen a la escritura y los números. Sólo entonces podemos considerar la posibilidad concreta de la existencia de una práctica contable.[3]

Se puede decir que en el 6000 a.C. se contaba ya con los elementos indispensables para asegurar que existía una actividad contable, ya que el hombre había formado grupos, primero como cazadores, después como agricultores y pastores, y se habían inventado ya la escritura y los números, factores imprescindibles para la actividad contable.

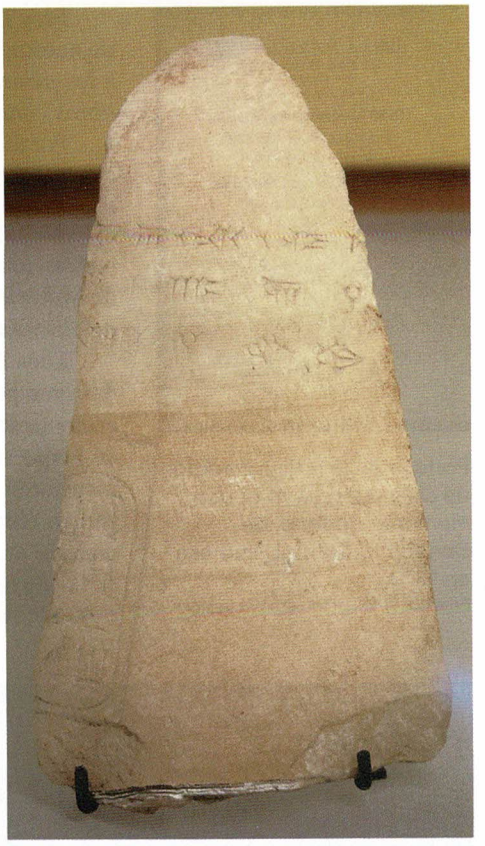
El antecedente más remoto es una tablilla de barro de origen sumerio que se encontró en Mesopotamia, que data del 6000 a.C., que se encuentra en el Museo Semítico de Harvard, en Boston, Massachusetts.

En la cultura egipcia es común ver representados en los jeroglíficos a los escribas, quienes eran los contadores de aquella época.

[1] Federico Gertz Manero (1976). *Origen y evolución de la contabilidad. Ensayo histórico*, Trillas, 2a. reimpresión, México.
[2] *Ibid.*, p. 17.
[3] *Ibid.*, p. 18.

Son pocos los testimonios relacionados con la contabilidad que se conservan de Grecia, pero es indudable que en un pueblo con su desarrollo intelectual, político y social esta práctica debió desarrollarse de manera importante, tal como lo sostiene Gertz Manero: "Se afirma que los banqueros griegos fueron famosos en Atenas, y ejercieron su influencia en todo el imperio".[4]

Roma desempeñó una función muy importante en la evolución de la contabilidad. A pesar de que los romanos escribieron una gran cantidad de obras, la mayoría de ellas de derecho, sobre contabilidad o a las prácticas contables no existe un acervo importante. "*Expensa et accepta*" era el término técnico que se empleaba en los textos latinos para referirse a cuestiones contables. Existen discrepancias sobre si los romanos llevaban su contabilidad por partida simple o doble, pero los estudios realizados por investigadores reconocidos concluyen que la contabilidad en Roma se llevaba mediante un sistema de partida simple que pudo tener doble columna.



Los primeros registros contables se hicieron sobre piedra.

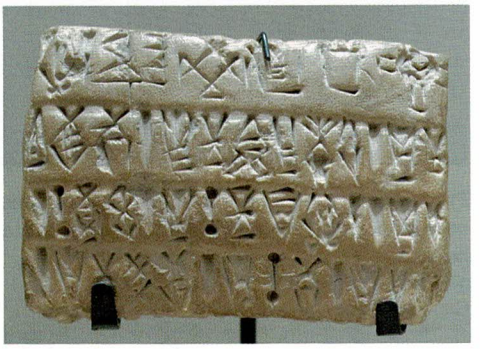
Edad Media

En este periodo se desarrolló el feudalismo, que acaparó gran parte de la actividad comercial, por lo que las prácticas contables debieron ser usuales, aun cuando esta actividad era casi exclusiva del señor feudal y de los monasterios. "La contabilidad en Italia, en el siglo VIII, era una actividad usual y necesaria... (*Enciclopedia Británica*)."[5]

Tres ciudades italianas dieron gran uso e impulso a la actividad contable: Génova, Florencia y Venecia, lugares donde se usaba y se alentaba la contabilidad por partida doble, tal como se utiliza actualmente. Aún hoy existen cuentas elaboradas hacia 1211 por un comerciante florentino anónimo con características de la llamada Escuela Florentina.

También puede citarse el célebre juego de libros empleado por la Comuna Genovesa, en los cuales se registraba la contabilidad a la usanza de la época, empleando los términos de *debe* y *haber*, con asientos cruzados y manejando la cuenta de *Pérdidas y Ganancias*. Otro avance significativo de la época fue el empleo de libros o registros auxiliares.

En esta época la partida doble había probado ya sus beneficios y su enseñanza se había dejado en manos de los monjes, personas encargadas de transmitir la cultura. Debido a que los comerciantes de la época querían que sus hijos estuvieran mejor preparados, los enviaban a estudiar a los monasterios o pagaban para que recibieran instrucción en sus hogares.



Uno de los primeros registros contables de que se tiene conocimiento es esta tablilla de arcilla con signos numéricos y escritura protoelamita, del periodo Uruk (c. 4000-3100 a.C.), encontrada en la acrópolis de Susa.
© Marie-Lan Nguyen / Wikimedia Commons

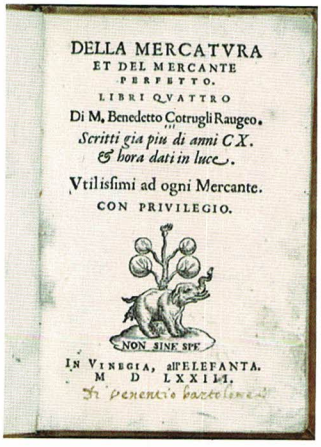
El Renacimiento

Esta época fue maravillosa, ya que en ella todas las manifestaciones del arte (pintura, escultura, arquitectura y música) y, por consiguiente del espíritu, renacieron, para florecer en favor del deleite humano, pero también se produjo un cambio extraordinario en el pensamiento y las ciencias.

Debido a la invención de la imprenta por Gutenberg en 1450, el conocimiento pudo ser conservado y transmitido con mayor celeridad. En esta época, la contabilidad tuvo sin duda fabulosos cambios, pero el que transformó radicalmente esta profesión fue la *partida doble*, herramienta que aún utilizamos en nuestros días.

Se sabe que Benedetto Kotrugli Raugeo, originario de Dalmacia, fue un pionero del estudio y registro de las operaciones mercantiles por partida doble, como se aprecia en su obra *Della mercatura et del mercante perfetto*, terminada en 1458 e impresa en 1573.

[4] *Ibid.*, pp. 31 y 32.
[5] *Ibid.*, p. 58.


DELLA MERCATVRA
ET DEL MERCANTE
PERFETTO.
LIBRI QVATTRO
Di M. Benedetto Cotrugli Raugeo.
Scritti gia più di anni CX.
& hora dati in luce.
Vtilisfimi ad ogni Mercante.
CON PRIVILEGIO.
NON SINE SPE
IN VENEGIA, all'ELEFANTA.
M D LXXIII.

Portada de la primera edición de *Della Mercatura et del mercante perfetto*, de Benedetto Cotrugli, impresa en 1573.
Fuente: © Yale University Library.

Fray Luca Pacioli fue otro genio del Renacimiento que creó un método que revolucionaría nuestra materia: la teoría y la práctica interdisciplinaria.[6] Fue el primer autor que se refirió a los *principios contables* y explicó en detalle el método de la *partida doble* y los distintos *libros contables* que se utilizaban en su época.

Por todo lo anterior se puede decir que la contabilidad moderna nació en 1494, en los inicios del Renacimiento, cuando Pacioli publicó en Venecia la *Summa de Arithmetica, Geometria, Proportioni et Proportionalitá* en la imprenta de Paganimo di Paganini. Habían transcurrido sólo dos años de la gesta de Cristóbal Colón cuando el libro vio la luz en un contexto de nuevas relaciones políticas y comerciales. La obra está dedicada a su alumno Guidubaldo de Montefeltro, duque de Urbino, a quien confiesa que escribió su obra *Trattato de Computi e delle scriture* en lengua vulgar para que todos pudieran comprenderla.[7]

Luca Pacioli nació en Umbría, una provincia de Italia, en 1445. Su familia era extremadamente pobre, por lo que nunca pudo asistir a la escuela. Sin embargo, debido a que estaba en contacto con artesanos y mercaderes pudo aprender distintos oficios y, sobre todo, un poco de lo que en esa época se llamaban matemáticas comerciales, que consistían básicamente en manejar el sistema de numeración hindo-arábigo (el que nosotros usamos hoy en día: saber sumar, restar, multiplicar y dividir). En 1475, cuando Pacioli tenía 30 años, su fama como maestro en contabilidad y como matemático era ya muy grande y fue invitado a ser profesor de la Universidad de Perusa. Más tarde, cuando ya era considerado uno de los mejores maestros en contabilidad de toda Italia, fue contratado por el duque de Florencia para trabajar en la corte como tesorero. Ahí conoció a Leonardo da Vinci y fue, quizás, uno de sus mejores amigos, al grado de que siempre fue el gran maestro florentino quien ilustró sus libros y textos.

Fray Luca Pacioli es uno de los grandes precursores del uso de la partida doble en la contabilidad.
(Retrato de Jacopo d'Barbari, ca. 1496. Museo de Capodimonte, Nápoles).

Pacioli murió en 1514, después de haber dedicado su vida a las matemáticas y, en particular, a las matemáticas comerciales. Inventó procedimientos nuevos para la suma, la resta y la multiplicación; quizá basta decir que la forma en la que dividimos hoy es un invento más de Luca Pacioli.[8]

Como ya comentamos, la partida doble se había utilizado antes, pero se rescató gracias a su obra. Él no inventó la contabilidad por partida doble, sino que dejó por escrito el método que en esa época practicaban los mercaderes de Venecia.

Pacioli se refiere a la contabilidad en la *Summa*, como comúnmente se conoce su obra, en *Distinctio nona tractus XI Trattato de'computie e delle scritture*, pues pensaba que la técnica contable debía tener una gran aplicación de las matemáticas. Hizo una importante serie de aportaciones a la contabilidad, de las cuales presentamos las siguientes:

- Al inicio del año o del negocio, el propietario tenía que practicar un inventario, elaborar una lista de sus activos y pasivos, según un principio de movilidad y valor, pero el dinero debía ser el primero de ella.
- El registro de las operaciones debía hacerse de manera cronológica, en un libro denominado *Memoriale*.
- Las operaciones debían registrarse en moneda veneciana; es decir, debía hacerse la conversión de la moneda extranjera a la de Venecia.
- El uso del *giornale*.
- El uso de índices cruzados para identificar correctamente las cuentas en el libro mayor.

El desarrollo del mercantilismo, las nuevas rutas comerciales, en especial las marítimas, contribuyeron definitivamente a la expansión y divulgación de la contabilidad por partida doble.

[6] Fundación Vía Libre, "Fray Luca Pacioli". Recuperado en http://www.vialibre.org.ar/?s=luca+pacioli.
[7] Gabriela Romero Gómez, "500 años del legado de un humanista al empresario del nuevo milenio", http//www.sis.uia.mx"/idea/docs/indices/articulo01/acad/01sa04.htm
[8] http://www.pacioli.cl/PCIO.HTM

Profundice sus conocimientos

Evidentemente, de esta época se conservan más testimonios, pero dada la importancia y trascendencia de Pacioli, lo hemos citado con cierta exclusividad. Para obtener mayor información sobre Luca Pacioli, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde podrá consultar más sobre este tema.

Centro de recursos en línea

Edad contemporánea

OA2

Al Renacimiento le sigue la Época Contemporánea, que abarca desde la Revolución Francesa, en 1789, hasta nuestros días, en los que la evolución permanente de la actividad económica generó un constante desarrollo de la contabilidad. Como ejemplos paradigmáticos de estos cambios podemos mencionar los progresos tecnológicos, la Revolución Industrial, los ferrocarriles, la sociedad anónima, etc.

Influencia de la sociedad anónima

Una de las formas de organización de negocios que más ha influido en el pensamiento y la práctica contables es la **sociedad anónima**, que consiste en que la propiedad no se encuentra en manos de una sola persona, como ocurría en los negocios del Renacimiento, sino en las de varios socios.

Sociedad anónima Figura legal de un negocio que consta de varios socios o propietarios.

Al concepto de sociedad anónima lo precedió el de continuidad empresarial, que se manifestó en la sociedad colectiva y la *joint-stock company* (cuyo significado podría traducirse como "compañía de propiedad conjunta"). Sin embargo, la sociedad anónima es un instrumento mucho más útil porque satisface las necesidades de los inversionistas de capital, que poseen derechos en empresas de gran tamaño y no pueden conocer de manera directa el efecto ni el resultado de sus operaciones o de sus inversiones, como sucedía con los negocios de propiedad individual. De esta manera, la contabilidad creció junto con la sociedad anónima, ya que permite a los propietarios o socios tener acceso a la información a través de los estados financieros.

De igual manera, los banqueros londinenses que hacían préstamos a largo plazo necesitaban informes periódicos sobre las empresas que desarrollaban los ferrocarriles en América, así como sobre muchas otras obras de infraestructura que se realizaban en todo el mundo.

Una de las consecuencias más importantes del surgimiento de la sociedad anónima es el hecho de que la empresa no está en manos de un solo propietario, sino de varios, lo cual permite que nazca el concepto de **entidad**, pues en esta clase de organización no se rinden cuentas de las operaciones financieras de una persona o de varias, sino de una entidad diferente con personalidad jurídica propia e independiente de los socios.

Entidad Concepto que denota el negocio como figura jurídica propia e independiente de los socios.

Influencia de los cambios tecnológicos

La Revolución Industrial también influyó de manera sustancial en la evolución de la contabilidad, pues sustituyó al sistema de producción manual y de pequeña escala por la producción mecanizada y en masa, lo cual obligó, por ejemplo, a considerar el concepto de depreciación de la maquinaria en el costo de los artículos terminados. Cuando tomó en cuenta esta clase de aspectos, la contabilidad evolucionó hacia una rama de suma importancia: la **contabilidad de costos**, que de una determinación histórica del costo de la producción basada en la materia prima, la mano de obra y los gastos indirectos de producción, desembocó en sistemas de costos predeterminados de tipo estimado o de tipo estándar, mediante los cuales el costo de los artículos no se obtiene al finalizar el proceso productivo, sino que se calcula de antemano y sirve como base de control y eficiencia.

Contabilidad de costos Sistema en el que el costo de los artículos se calcula antes de que se termine su producción, lo que permite mayor control y eficiencia productiva.

Finales del siglo XIX y principios del XX

OA1 OA2

Podemos decir que en este periodo, muchas circunstancias influyeron en mayor o menor medida en el desarrollo de nuestra disciplina, entre ellas:

1. El desarrollo en la enseñanza de la contabilidad y los libros de texto.
2. La Revolución Industrial, que dio origen a la contabilidad de costos y al registro de la depreciación de la maquinaria.

3. El desarrollo de los ferrocarriles.
4. La regulación de aspectos fiscales por parte del gobierno.
5. La necesidad de información para casas de bolsa y valores.
6. La organización y desarrollo de agrupaciones de profesionales de la contaduría pública, a través de colegios o institutos.
7. El auge de la sociedad anónima y el aumento de los gigantes industriales, comerciales y financieros.
8. La teoría económica, como la doctrina que Adam Smith expuso en *La riqueza de las naciones*.
9. Las primeras expresiones de tratados comerciales entre Francia e Inglaterra.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Qué opina sobre la evolución de la contabilidad a través del tiempo?

Observamos que a través de la historia la contabilidad ha pasado de un registro elemental a registros en libros por partida simple, y de éstos al de partida doble, ya sea manual, mecánico o electrónico (mediante el uso de computadoras). En todas estas etapas su objetivo ha sido adecuarse a las necesidades de información de cada entidad y proporcionar información financiera, por medio de estados financieros útiles para fundamentar y tomar decisiones acertadas en beneficio de la entidad, es decir, para que ésta pueda alcanzar los objetivos que su dirección le ha fijado.

Antecedentes históricos de la contabilidad en México

OA2

Como es lógico suponer, México no ha sido ajeno al conocimiento y uso de la contabilidad. Se sabe que los aztecas llevaban un adecuado control de sus transacciones mercantiles, lo que se comprobó al descubrirse las ordenadas cuentas que llevaban de los tributos que recibían de los pueblos a los que sojuzgaban, según refiere el Códice Mendocino.

Además, mediante sus mayordomos, recibían los tributos y se encargaban de distribuirlos en forma adecuada entre los guerreros, los sacerdotes y demás personajes importantes, generalmente en especie, como alimentos y vestidos; además, de la que ejercía el gobierno, también se conoció la actividad contable entre la gente del pueblo.

El maestro Alfredo Chavero dice al respecto:

> Es curioso el estudio de este punto porque no se comprende bien cómo no existiendo una verdadera moneda podía distribuirse entre los contribuyentes el pago de las rentas públicas, ni cómo podían éstas percibirse ni qué método habría para emplearla en los gastos nacionales…[9]

Posteriormente, en 1519, cuando se fundó el ayuntamiento de Veracruz (recuerde que en Europa florecía el Renacimiento en esa época), se nombró contador a don Alfonso de Ávila. En 1536, el virrey Antonio de Mendoza estableció la contabilidad de la Casa de Moneda, de la cual se conserva el libro contable más antiguo del continente americano.

Personajes notables de la época colonial también tuvieron relación con la contabilidad. Tal es el caso de la ilustre sor Juana Inés de la Cruz, quien durante nueve años fue contadora del Convento de San Jerónimo, y don Carlos de Sigüenza y Góngora, contador de la Real y Pontificia Universidad de México.

Guerrero cita un suceso relevante: "El 6 de octubre de 1845, en una ceremonia sencilla pero trascendental, nace el Instituto Comercial."[10] En lo concerniente a la apertura de la Escuela Especial de Comercio, 1854-1867, el propio gobierno se ocupó de decidir la reapertura del otrora Instituto Comercial.

La escuela comenzó su tercera etapa a partir del 1 de julio de 1868, durante la presidencia de Benito Juárez. En esa fecha se inauguró la Escuela Superior de Comercio y Administración, que dio inicio a sus clases el 15 de julio de ese año.

El 25 de mayo de 1907, Fernando Díez Barroso sustentó su examen profesional y obtuvo el título de Contador de Comercio, con lo cual se convirtió en el primer contador público titulado del país. En 1929, la Escuela Nacional de Comercio y Administración se incorporó a la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM).

[9] J. M. Guerrero, "La contabilidad en México", en *Revista AMCP*, México, p. 3.
[10] *Idem*.

El 21 de abril de 1959, al emitir el decreto de creación de la Dirección de Auditoría Fiscal Federal, el gobierno estableció que la opinión profesional del contador público debía ser tomada en cuenta por las autoridades hacendarias.

En 1965, cuando se comenzaron a dictar los cursos de maestría y doctorado, la Escuela de Comercio y Administración de la UNAM se convirtió en facultad.

En 1973, la Facultad de Comercio y Administración de la UNAM cambió su denominación para llamarse Facultad de Contaduría y Administración, nombre más acorde con la disciplina que en la actualidad se imparte en sus aulas.

Teoría de la contabilidad, estudio y metodología

OA3

Antes de introducirnos en los procesos contables propiamente dichos, repasaremos algunas definiciones de la teoría contable, así como los métodos que nuestra disciplina emplea para cumplir sus objetivos.

Concepto de teoría y su aplicación a la contabilidad

Video introductorio

El diccionario *Larousse* define "teoría" como:

> f. (gr. *theória*). Conocimiento especulativo puramente racional (opuesto a práctico) (Sinón. Especulación, suposición). Conjunto de conocimientos que dan la explicación completa de cierto orden de hechos... Conjunto sistematizado de opiniones, de ideas...

El *Diccionario para contadores*, de Kohler, define la teoría como

> Un conjunto de proposiciones, incluidos axiomas y teoremas, que, junto con definiciones y reglas de inferencia formales e informales, se orienta hacia la explicación de un grupo de hechos o el tratamiento de una clase de operaciones concretas o abstractas.[11]

Por lo tanto, la teoría aplicada a la contabilidad es una actividad lógica y racional, por medio de la cual se explican los hechos económicos, a través de una serie de definiciones, principios, reglas, criterios, proposiciones, incluidos axiomas y teoremas, que establecen el marco de referencia para el conocimiento y evaluación de las prácticas de contabilidad, pero que fundamentalmente se encaminan a desarrollar nuevas propuestas, métodos, técnicas o procedimientos contables, con la finalidad de lograr el correcto desarrollo de las prácticas de contabilidad.

Teoría contable Actividad lógica y racional que intenta explicar los hechos económicos mediante una serie de definiciones, principios, reglas, criterios, proposiciones, etc., que establecen el marco de referencia para conocer y evaluar las prácticas de contabilidad.

Este extenso concepto puede entenderse si consideramos que la **teoría contable** siempre debe elaborarse pensando en la práctica profesional, es decir, en el quehacer cotidiano de los contadores públicos. A partir de estas premisas es donde toma en realidad toda su fuerza, en el hecho de estar diseñada para satisfacer necesidades del mundo de los negocios, aun cuando, en ocasiones, se deban hacer abstracciones que no se acercan a la realidad.

Además, no debe desecharse ningún conocimiento o teoría por el solo hecho de no ser práctico o no poder aplicarse de inmediato, ya que es cierto que la teoría se basa en la lógica, pero no toda la práctica está concebida lógicamente. Hendriksen la define como

> El razonamiento lógico bajo la forma de un conjunto de principios generales que: 1) proporciona un marco general de referencia mediante el cual puede evaluarse la práctica de la contabilidad, 2) guía el desarrollo de nuevas prácticas y procedimientos.[12]

Mediante su uso podemos explicar las prácticas existentes y, a través de su conocimiento lograr su comprensión y proveer un conjunto lógico, coherente y ordenado de principios que proporcionen el marco general de una adecuada evaluación y desarrollo de saludables prácticas contables.

La información financiera está destinada a diversos usuarios con intereses muy distintos; por lo tanto, el reto actual de la teoría es adecuarse a esos intereses y estructurarse de modo que abarque la mayoría de las necesidades mediante la elaboración de normas de carácter internacional.

[11] Eric L. Kohler, *Diccionario para contadores*. México, Limusa, 1977.
[12] S. Hendriksen, Eldon. *Teoría de la contabilidad*, UTEHA, p. 1.

Ahora revisemos los conceptos de método y metodología que servirán para abordar los diversos enfoques de la teoría contable.

Etimológicamente, la palabra "método" proviene de las voces griegas: *metá* = fin y *ódos* = camino, o sea, el camino o forma de actuar que utilizamos para alcanzar un fin o una meta, de una manera ordenada y lógica.

En filosofía se llama *método* al procedimiento mediante el cual se discierne y descubre la verdad de los juicios que llevan a ella. La *metodología* es el conjunto de métodos o su descripción; concretamente se define a la metódica como la parte de la lógica que estudia los métodos.

La *técnica* es la aplicación práctica del método y, como lo habíamos expresado, la teoría y su método tienen como fin aplicarse, por lo que se puede afirmar que el método y la técnica conforman la teoría y la práctica de la contabilidad.

OA4

Diversos enfoques de la teoría de la contabilidad

Una vez determinados los objetivos de la contabilidad, el siguiente paso es elegir, de entre los distintos enfoques teóricos, aquel o aquellos que mejor nos permitan obtener normas contables concebidas lógicamente.

Dentro de los enfoques que se han usado para desarrollar la teoría contable se encuentran los tradicionalmente empleados en la metodología y otros de características distintivas y particulares de la contabilidad.

Los métodos y enfoques con los cuales analizaremos la teoría de la contabilidad son los siguientes:

1. Método deductivo	7. Enfoque sociológico
2. Método inductivo	8. Enfoque macroeconómico
3. Método científico	9. Enfoque pragmático
4. Enfoque ético	10. Enfoques no teóricos
5. Enfoque de la teoría de la comunicación	11. Enfoque de la teoría de las cuentas
6. Enfoque de la teoría de la conducta	12. Enfoque ecléctico

Método deductivo

El *método deductivo* deriva aspectos particulares de las leyes, axiomas, teorías o normas; va de lo universal a lo particular, como se aprecia en la figura 2.1.

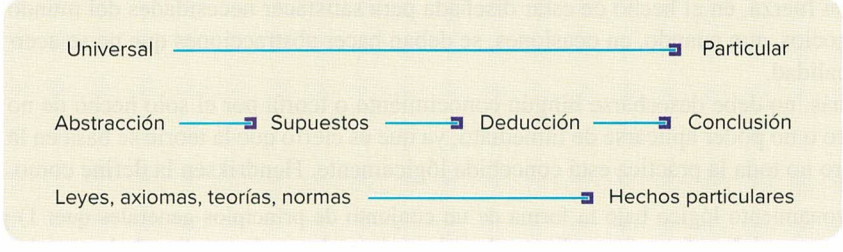


Figura 2.1 Método deductivo.

El *axioma* es una verdad evidente por sí misma. Por ejemplo, cuando decimos "el todo es mayor que las partes" estamos ante una verdad irrefutable. Por lo tanto, podemos apuntalar la investigación con axiomas que den veracidad a los juicios.

Una de las desventajas de este método o razonamiento es que si la ley, axioma, teoría o norma es falsa, las conclusiones derivadas de ella también pueden serlo.

En términos contables, la aplicación del método deductivo requiere:

1. La formulación de los objetivos generales o específicos de la presentación de informes financieros.
2. Una declaración de los postulados de contabilidad concernientes al medio económico, político y sociológico en el que tiene que operar la contabilidad.

3. Un conjunto de lineamientos para guiar el proceso de razonamiento.
4. Una estructura, grupo de símbolos o marco en que las ideas puedan expresarse y resumirse.
5. El desarrollo de un juego de definiciones.
6. La formulación de principios o declaraciones generalizados de política deducidos por el sistema de la lógica.
7. La aplicación de los principios a situaciones específicas y la institución de métodos y reglas de procedimiento.[13]

Desde este punto de vista, podemos decir que es necesario establecer un sistema de normas que satisfaga las necesidades de información en general, pero que también deje satisfecho al usuario particular. Por ello, la teoría contable debe ser lo suficientemente flexible para cubrir los diferentes requisitos pero, al mismo tiempo, tan rígida como para lograr cierta uniformidad y coherencia en los informes financieros destinados a los accionistas y al público en general.

NIF A-1

En la NIF A-1, sobre la estructura de la NIF, *se delinea* la primera fase en el establecimiento del soporte teórico, *el cual presenta un marco integral de conceptos básicos, estructurado en forma lógica y deductiva, que tiene por objetivo esencial dotar de sustento racional a las NIF.*

En el preámbulo de la NIF A-1, se afirma:

> Desde sus inicios la normatividad contable ha tratado de encontrar soporte teórico para sustentar la práctica contable y guiar conceptualmente la emisión de normas particulares, desechando con ello planteamientos apoyados meramente en la experiencia, uso o costumbre.

http //www.cinif.org.mx/

Afirmación con la que coincidimos, pues poco a poco desaparecerán aquellas expresiones empleadas por contadores que se dicen *eminentemente prácticos* respecto a que la teoría y las normas de información financiera que se aprenden en las universidades o en los textos son "rollos que no sirven o no se utilizan en la realidad", en la práctica, y agregan: como "siempre lo he hecho así en mi empresa o despacho" o "ése es mi criterio". ¡Cuidado!, no hay que confundir el criterio prudencial o la aplicación del juicio profesional, basado en la teoría contable, con simples corazonadas o inclinaciones personales. Enunciados como "yo creo que esto debe ser así", "me late", "yo pienso así y ése es mi criterio", son ideas sin sustento teórico, que además de constituir un freno a la evolución de nuestra disciplina dan pie a que los usuarios piensen que la actividad profesional se funda en la charlatanería.

Método inductivo

Cuando se aplica el *método inductivo* (a diferencia del deductivo) se parte de los fenómenos particulares cuya recurrencia conforma la ley; es decir, va de lo particular a lo general o universal, como se muestra en la figura 2.2.

Una de las ventajas de este método es que no está limitado por un modelo o teoría preconcebida, por lo que se tiene plena libertad para realizar las observaciones que se juzguen pertinentes. Sin embar-

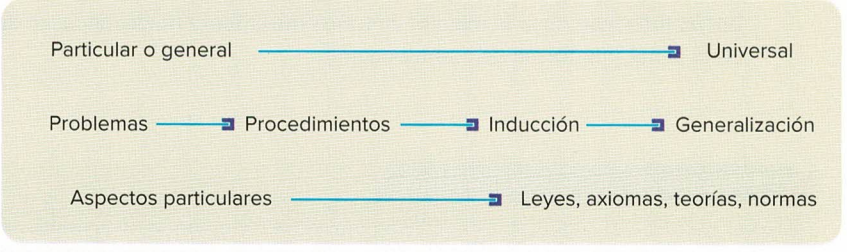


Figura 2.2 Método inductivo.

[13] *Op. cit.* p. 4.

go, una vez elaborados las leyes o principios, deben comprobarse y corroborarse mediante el proceso lógico del método deductivo.

Dentro de sus desventajas se encuentra que el observador puede estar inconscientemente influido por ideas que distorsionen las relaciones y los datos que debe observar.

Aplicado a la contabilidad, con este método podemos realizar observaciones en las empresas, por ejemplo, sobre la manera en que valúan y registran sus mercancías al momento de una compra y la forma en que las valúan y registran al momento de la venta, para determinar generalizaciones o normas, como las fórmulas de valuación de inventarios. Otro ejemplo es la manera en que se agrupan o clasifican los distintos conceptos que integran los estados financieros y, a partir de ahí, determinar las normas de presentación.

Método científico

Cuando se utiliza el método científico, se aplica el enfoque inductivo en sus tres estadios, que son observación, hipótesis y experimentación (vea la figura 2.3):

La *observación* se entiende como la percepción clara y exacta de los fenómenos, pero exige orden o método, exactitud y precisión, a fin de que se pueda escribir, cotejar y revisar una y otra vez.

La *hipótesis* es la suposición proyectada en el campo de las posibilidades, pero con razones fundamentadas para presumir lo que es probable, pues no es válido decir "yo creo" o "a mí me parece", porque la hipótesis es el resultado de un razonamiento lógico que, a pesar de no ser concluyente, puede fundamentarse en las conclusiones que se obtuvieron en la observación.

La *experimentación* implica provocar el fenómeno a voluntad del investigador.

Cuando después de estos pasos se llega al proceso de generalización, se determina una ley, basada en la verdad y la certidumbre.

Figura 2.3 Método científico (estadios del método inductivo).

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Qué cree que sucedería si el contador sesgara la información a favor de los dueños de la empresa?

Enfoque ético

El *enfoque ético* de la teoría de la contabilidad implica pensar no sólo en lo que dicen los estados financieros, sino cómo y a quién van dirigidos.

Por ello, en el momento de elaborar los estados financieros es imprescindible considerar valores como la justicia, la verdad y la equidad, pues estos informes deben servir a diversos lectores con intereses razonablemente distintos. Pensemos que tanto los dueños, trabajadores, clientes y deudores, proveedores y acreedores, como el fisco e inversionistas analizan y utilizan los estados financieros, por lo que, para su elaboración y presentación debe procurarse no satisfacer a un grupo en detrimento o perjuicio de otro.

Es así como hablar de justicia es hablar de equidad; o sea, que la información debe prepararse pensando en el beneficio de todos los usuarios.

Enfoque ético de la teoría de la contabilidad Elaborar los estados financieros de acuerdo con las necesidades de los diversos grupos de usuarios sin privilegiar ni perjudicar a uno de ellos en detrimento o perjuicio de otro.

Enfoque de la teoría de la comunicación

El enfoque de la teoría de la comunicación no sólo se interesa por la mejor manera de recabar información, determinar qué datos deben formar parte del proceso de registro y la importancia de presentar e interpretar las cifras, sino que también se enfoca en seleccionar el mejor método de comunicación, pues de nada serviría una buena información si la manera de transmitirla fuera inadecuada; es decir, es básico el canal y la forma de comunicación.

American Accounting Association
http://aaahq.org/

Contabilidad con base en la teoría de la comunicación Proceso de identificar, medir y comunicar información económica que permite a los usuarios de la información elaborar juicios y decisiones más precisos.

Profundice sus conocimientos

El autor elaboró un modelo de contabilidad basado en el enfoque de la teoría de la comunicación, el cual forma parte del trabajo "Contacibernética, contabilidad financiera y control interno con enfoque de sistemas. El camino hacia la contabilidad de calidad total", que fue primer lugar del XIV Premio Nacional de Contaduría Pública 1996-1997, convocado por el IMCP y que puede consultar en el centro de recursos en línea en: **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**.

En 1966, la American Accounting Association, definió la contabilidad con base en la teoría de la comunicación así: "El proceso de identificar, medir, comunicar información económica que permita juicios y decisiones informados por parte de los usuarios de la información."

Enfoque de la teoría de la conducta

Este enfoque se basa en las relaciones interpersonales y el comportamiento, aspectos que son objeto de investigación de la psicología, la sociología y la economía.

Al preparar la información financiera, el contador debe tener presente el efecto de los estados sobre la conducta del lector, ya que, aun cuando los procedimientos sean adecuados, las circunstancias particulares de un lector lo podrían llevar a tomar decisiones equivocadas, es decir, se debe pensar en el efecto de la información sobre la conducta del lector.

Enfoque sociológico

Este enfoque tiene mucho en común con el de la conducta, y sostiene que los informes contables no sólo se deben medir por su efecto en la conducta de los dueños o de las personas a las que van dirigidos, sino que lleva sus objetivos un poco más allá, es decir, se dirige al bienestar de la comunidad.

Enfoque macroeconómico

Este enfoque se parece al que se basa en la conducta y al sociológico ya que uno de los objetivos de la contabilidad es proporcionar información financiera útil para un determinado grupo de usuarios; sin embargo, si pensamos que éstos viven y se desenvuelven en una sociedad, la información suministrada por la contabilidad, al llegar a esta última, alcanza un nivel macroeconómico. Esta afirmación la podemos entender si pensamos en la necesidad que existe de llevar una contabilidad de tipo fiscal para presentar las declaraciones y pagar los impuestos y, de ese modo, contribuir a alcanzar las metas económicas fijadas por el gobierno. Es entonces cuando la contabilidad alcanza su sentido macroeconómico.

Enfoque pragmático

Entendemos el *pragmatismo* como el método filosófico donde el único criterio válido para juzgar la verdad de cualquier doctrina debe fundarse en sus efectos prácticos. Aplicado a la contabilidad, el enfoque pragmático comprende el empleo de técnicas y procedimientos acordes con el mundo de la realidad, que brinden utilidad a los lectores de los estados financieros. Por utilidad se entiende no la obtención de ganancias, sino que la información que se proporciona se apegue estrictamente a las necesidades de la empresa y las haya resuelto, para que de su lectura se tomen las decisiones pertinentes para alcanzar los objetivos propuestos.

Dentro de las ventajas del pragmatismo se destaca que la contabilidad sólo se desarrollará y llevará a cabo si es útil y, como ya se indicó, es una disciplina útil.

La desventaja más obvia es que no existe una medida objetiva para determinar qué es útil, por qué o a quién.

Enfoques no teóricos

www.aicpa.org/

La práctica contable empleada antes de 1959 por el American Institute of Certified Public Accountants se llevaba a cabo sin un fundamento teórico o lógico desde el punto de vista científico o de la investigación, sino que se basaba en los usos cotidianos o en las prácticas desarrolladas por los contadores o las empresas, por lo que eran elevados al grado de principios, reglas o normas, cuya aceptación generalizada les daba su valor, lo que equivalía a un derecho contable consuetudinario.

Un ejemplo de ello son los métodos[14] de valuación de inventarios. Durante un tiempo se empleó el costo promedio, hasta que un grupo de empresas empezó a utilizar el método últimas entradas-primeras salidas (UEPS), al cual, en sus inicios, no se le daba gran importancia; sin embargo, a medida que fue mostrando sus ventajas y su aceptación por parte de las empresas y contadores su empleo se popularizó; finalmente, se convirtió en un método de valuación generalmente aceptado, dada su aplicación práctica.

[14] De conformidad con la actual NIF C-4 Inventarios, los métodos se denominan fórmulas.

La limitación más seria y significativa es que, en determinadas situaciones, una práctica generalmente aceptada puede no ser la más útil o adecuada, pues la información que ella genera podría no permitir que se llegara a una adecuada toma de decisiones.

Es necesario tener presente que en muchas ocasiones se aceptan y adoptan procedimientos por el simple hecho de que son baratos o sencillos (sin tener en cuenta que lo barato cuesta caro y que por cuidar los centavos se pierden los pesos).

En conclusión, la simple razón de que un método o procedimiento sea aceptado y utilizado en forma general no implica necesariamente que sea útil, lógico o preciso.

Enfoque de la teoría de las cuentas

Este enfoque se basa en el registro de las operaciones por partida doble, el cual se conocía en el Renacimiento e incluso antes, pero a partir de Luca Pacioli obtuvo una aceptación general.

El objetivo principal de este enfoque es registrar fácilmente y sin arreglos o modificaciones las transacciones que realizan las empresas. Se parte de la naturaleza de las cuentas del activo, pasivo y capital, ingresos y gastos, así como de las utilidades o pérdidas, anotando en un par de columnas tanto los aumentos como las disminuciones de cada concepto involucrado en una transacción mercantil.

Su ventaja, además de su facilidad de operación, es que permite comprender las prácticas actuales a partir de la historia. Su desventaja radica en que, debido a que se basa en una igualdad proveniente de una ecuación matemática, se puede ver restringida a ciertos eventos importantes que debieran registrarse, pero cuyo registro escapa a esa igualdad.

Enfoque ecléctico

Este enfoque, basado en el *eclecticismo* —de la palabra griega *eklegein*, que significa escoger—, es una doctrina que tiene como fin elegir lo mejor de otras perspectivas para lograr sus fines, y estudiar las diversas teorías y enfoques para hacer propuestas más acordes con las necesidades que surjan en un determinado momento.

Conviene resaltar que la mayoría de los métodos y diversos enfoques son de alguna manera eclécticos, ya que necesitan unos de otros para incrementar su alcance o precisión, es decir, cualquier enfoque requiere de otro que lo auxilie para alcanzar sus objetivos.

En virtud de que ninguno de los diversos enfoques de la teoría de la contabilidad es adecuado por sí solo, cualquier formulación completa de alguna teoría debe estar acompañada de algún razonamiento deductivo, pero fundamentalmente debe basarse en una estructura lógica.

Modelos del autor

Los siguientes modelos son los trabajos desarrollados por el autor y presentados en las investigaciones: *UEPS-Costo: PEPS-Inventario. Una solución a la valuación de inventarios*, con el que obtuvo el 3er. lugar en el X Premio Nacional de Contaduría Pública 1988-1989. *Contabilidad total. La contabilidad base efectivo y base devengado aplicadas simultáneamente*, con el que obtuvo el segundo lugar en el XII Premio Nacional de Contaduría Pública 1992-1993; *Contacibernética. Contabilidad financiera y control interno con enfoque de sistemas. El camino hacia la contabilidad de calidad total*, por el que le fue otorgado el primer lugar en el XIV Premio Nacional de Contaduría Pública 1996-1997; *La ciencia contable*, por el que se le concedió el tercer lugar (desiertos el primero y segundo lugares) en el XVI Premio Nacional de Contaduría Pública 2000-2001, todos ellos otorgados por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, AC.

Medios de difusión de la información financiera

Etimológicamente, la palabra "información" proviene del vocablo latino *informatio*, que significa acción y efecto de informar o informarse; es decir, son conocimientos facilitados o adquiridos, integrados

Profundice sus conocimientos

Centro de recursos en línea

Para obtener mayor información sobre los modelos propuestos por el autor, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde podrá consultar textos interesantes al respecto.

por un dato o un conjunto de datos con un significado capaz de reducir la incertidumbre o incrementar el conocimiento sobre alguna cuestión.

Se dice que la información "es la premisa de una decisión".[15] Ello indica la importancia que reviste la información financiera para la toma de decisiones y la necesidad de que las organizaciones cuenten con adecuados sistemas de información que les permitan agilizar y optimizar ese proceso. Las empresas conducen personas hacia el logro de objetivos, que podrán ser alcanzados en mejores condiciones de eficiencia a medida que el sistema brinde a los administradores información útil, confiable y oportuna, o sea, la más adecuada a sus necesidades.

Así como es importante que la contabilidad produzca información, también lo es que ésta sea adecuadamente comunicada a los usuarios, es decir, la comunicación es un proceso mediante el cual una información se transmite a alguien; por ello, se requiere que sea recibida y, sobre todo, comprendida. En realidad, se dice que la información que se transmite pero no se recibe no es comunicada. Por lo tanto, comunicar significa hacer común a una o más personas una determinada información.

Existen diversos medios de difusión o comunicación para hacer llegar a los usuarios la información financiera, entre los cuales se pueden citar los siguientes:

a) La técnica contable, es decir, los propios estados financieros entregados a los usuarios.
b) Internet, periódicos, radio, televisión y revistas especializadas.
c) Instituciones, como la Bolsa Mexicana de Valores y el Banco de México.

Los profesionales opinan

La contabilidad existe desde épocas remotas, ha estado en la vida del hombre, desde que se realizaban intercambios o trueques de alimentos, especies, ganado, semillas, aves, pieles, etc., que las familias, comunidades y ciudades necesitaban para vivir.

Los países de Europa, al empezar a viajar por los mares y descubrir nuevos lugares en Asia, África y América, conocieron nuevos productos que les gustaron (como cacao y maíz) intercambiaron con los nativos de esos lugares los productos que llevaban (espejos, animales) y los llevaron a sus respectivos países, surgiendo lo que hoy conocemos por *importaciones* y *exportaciones* de una empresa.

El trueque que realizaban no era equitativo, por lo que los comerciantes decidieron hacer sus transacciones con oro y plata, esto generó el uso de la moneda.

Luca Pacioli, fraile italiano, considerado el padre de la contabilidad, fue el primer tenedor de libros de contabilidad (diario, mayor, balance e inventario), en los que mantenía sus registros de control; así derivó en el uso de la partida doble (cargo y abono; deudor y acreedor; ingreso y egreso).

En nuestro país, la contabilidad ha evolucionado, se pensaba que era exclusiva de las empresas, pero hoy es parte de la vida de familias, personas físicas, pymes, empresas nacionales e internacionales, que realizan transacciones (ingreso por sueldos y gastos, honorarios y gastos, vender y comprar, y/o gastos) para obtener un beneficio a futuro (*ganancias*).

Las empresas al querer atraer más consumidores de sus productos y que éstos sean conocidos a nivel mundial (McDonald's, Pepsi-Cola, Coca-Cola, Carl's Jr., Nabisco, Bosch, etc.) se establecen en diversos países mediante sucursales, distribuidores o franquicias, con lo que logran que se incrementen sus ventas y puedan cubrir sus gastos. La diferencia entre gastos/ventas es la ganancia, en los hogares sería un ahorro, que lo pueden utilizar para emergencias, para comprar bienes y servicios o lo que requieran.

Como ustedes estudiaron en este capítulo, la contabilidad no sólo es registrar en libros, sino es obtener la información necesaria para tomar decisiones (ampliar la empresa, hacer un cuarto nuevo a la casa, comprar un automóvil, comprar un nuevo celular, incrementar la producción de la empresa para ofrecer más producto a precio bajo) que afectan directa o indirectamente el bolsillo de las familias o a las ganancias de las empresas.

La contabilidad está implícita en nuestra vida diaria.

Margarita Amada Ponce González
Es contador público y auditor por la Facultad de Contaduría Pública y Administración de la Universidad Autónoma de Nuevo León. Es maestra en Administración de Empresas con especialidad en Finanzas, Facultad de Contaduría Pública y Administración de la Universidad Autónoma de Nuevo León.

En el ámbito profesional ha fungido como gerente administrativo de Pyrce, SA de CV, gerente administrativo en Grupo Mado, SA de CV.

Ha trabajado para el Gobierno del Estado de Nuevo León, en la Coordinación de Control Presupuestal, como jefe de Procesamiento de Datos; además ha sido docente en la Facultad de Contaduría Pública y Administración de la Universidad Autónoma de Nuevo León, coordinadora del Turno Vespertino, coordinadora de Unidades Foráneas, Sabinas y Cadereyta.

[15] Blanco Illescas. *El control integrado de gestión. Iniciación a la dirección por sistemas*. Limusa, México, 1988, p. 197.

Resumen

Para comprender por qué la contabilidad intenta dar solución a las necesidades de información de los interesados, de acuerdo con el entorno económico en las distintas etapas de la humanidad, en este capítulo expusimos sus antecedentes históricos desde sus orígenes en Mesopotamia, para después explicar las prácticas contables de la Grecia y la Roma clásicas, la Edad Media y el Renacimiento, donde se destaca la obra de Luca Pacioli. Posteriormente presentamos el estado de nuestra disciplina en la época contemporánea, en la cual se destacó la influencia de la sociedad anónima y los cambios tecnológicos de finales del siglo XIX y principios del XX, para terminar en el siglo XXI con la masiva irrupción de los sistemas cibernéticos como sus auxiliares naturales. También se estudió la evolución de la contabilidad en México, desde los aztecas, la Conquista, y otros acontecimientos de gran importancia, como el nacimiento en 1845 del Instituto Comercial o el examen profesional de Fernando Díez Barroso para obtener su título de Contador de Comercio el 25 de mayo de 1907, la incorporación de la Escuela Nacional de Comercio y Administración a la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM) en 1929, la publicación del decreto de creación de la Dirección de Auditoría Fiscal Federal el 21 de abril de 1959, etc.

Expusimos también los conceptos de la teoría contable, su estudio y metodología, así como los distintos enfoques teóricos que se han utilizado para estudiar la teoría y práctica contables, incluyendo los métodos deductivo, inductivo y científico, y los enfoques ético, de la teoría de la comunicación, de la teoría de la conducta, sociológico, macroeconómico, pragmático, de la teoría de las cuentas y el ecléctico así como los enfoques no teóricos.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Cuál es el término técnico empleado en los textos latinos al referirse a cuestiones contable?
2. ¿Cuáles fueron las tres ciudades italianas que dieron un gran uso e impulso a la actividad contable? ¿lugares donde se usaba y se alentaba la contabilidad por partida doble, tal como se utiliza actualmente?
3. En el Renacimiento ¿cuál fue sin duda el cambio más significativo que transformó radicalmente esta profesión?
4. Pacioli, en la *Summa*, hizo una importante serie de aportaciones a la contabilidad menciónelas.

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. En el célebre juego de libros empleado por la Comuna Genovesa para registrar la contabilidad a la usanza de la época, empleaban los términos:

Giornale y *Memoriale* con asientos simples y manejando la cuenta de ingresos y gastos.	
Debe y *haber* con asientos cruzados y manejando la cuenta de Pérdidas y ganancias.	
Debitor y creditor, con asientos dobles y manejando la cuenta de Superávit y déficit.	
Expensa et accepta con asientos dobles y manejando la cuenta de Utilidades y pérdidas.	

2. ¿A partir de qué fecha se considera la época contemporánea?

Abarca desde la Revolución Rusa, en 1917, hasta nuestros días.	
Abarca desde la Revolución Mexicana, en 1910, hasta nuestros días.	
Abarca desde la Revolución Francesa, en 1789, hasta nuestros días.	
Abarca desde la Revolución Industrial en 1845, hasta nuestros días.	

3. Algunos personajes notables de la época colonial relacionados con la contabilidad son:

Alfonso de Ávila y Antonio de Mendoza	
Sor Juana Inés de la Cruz y don Carlos de Sigüenza y Góngora	
Fernando Díez Barroso y Alfonso de Ávila	
Antonio de Mendoza y Fernando Díez Barroso	

4. El método deductivo...

Deriva aspectos particulares de las leyes, axiomas, teorías o normas; va de lo universal a lo particular.	
Se basa en las relaciones interpersonales y el comportamiento, investigadas por la psicología, la sociología y la economía.	
Parte de los fenómenos particulares cuya recurrencia conforma la ley; es decir, va de lo particular a lo general o universal.	
Se aplica el enfoque inductivo en sus tres estadios, que son observación, hipótesis y experimentación.	

5. Cuando se aplica el método inductivo...

Se derivan aspectos particulares de las leyes, axiomas, teorías o normas; va de lo universal a lo particular.	
Se aplica el enfoque deductivo inductivo en sus tres estadios, que son observación, hipótesis y experimentación.	
Se parte de los fenómenos particulares cuya recurrencia conforma la ley; es decir, va de lo particular a lo general o universal.	
Se parte de la naturaleza de las cuentas del activo, pasivo y capital, ingresos y gastos, etcétera, anotando en un par de columnas los aumentos y disminuciones.	

III Conteste verdadero o falso

1. Pacioli, en la *Summa*, hace la siguiente aportación a la contabilidad: El registro de las operaciones debía hacerse de manera cronológica, en un libro denominado *Giornale*.

   Verdadero _____ Falso _____

2. Pacioli, en la *Summa*, hace la siguiente aportación a la contabilidad: Las operaciones debían registrarse en moneda veneciana, es decir, debía hacerse la conversión de la moneda extranjera a la de Venecia y el uso del *Giornale*.

   Verdadero _____ Falso _____

3. El método deductivo deriva aspectos particulares de las leyes, axiomas, teorías o normas; va de lo universal a lo particular.

   Verdadero _____ Falso _____

4. Cuando se aplica el método inductivo (a diferencia del deductivo) se parte de los fenómenos universales cuya recurrencia conforma la ley; es decir, va de lo general o universal a lo particular.

   Verdadero _____ Falso _____

5. Cuando se utiliza el método científico, se aplica el enfoque deductivo en sus tres estadios, que son leyes, principios, y conocimientos.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. En ____, Lucca Pacioli publicó la obra más importante sobre contabilidad por partida doble, *La* _____, *geometria, proportioni et* _____.
2. La teoría contable es una actividad _____ y racional a través de la cual se da explicación a los hechos económicos mediante una serie de definiciones, _____, reglas, criterios, proposiciones, incluidos axiomas y teoremas, que establecen el marco de referencia para el conocimiento y evaluación de las _____ de contabilidad, pero fundamentalmente encaminadas al desarrollo de nuevas propuestas, métodos, técnicas o procedimientos contables, con la finalidad de lograr el _____ desarrollo de las prácticas de contabilidad.
3. El método _____deriva aspectos _____ de las ____, axiomas, teorías o normas, va de lo _____ a lo particular.
4. En el método científico se aplica el método _____ en sus estadios de _____, _____ y _____.
5. El enfoque de la teoría de las cuentas se basa en el registro de las operaciones por _____, el cual se conocía en el Renacimiento e incluso antes, pero a partir de Luca Pacioli obtuvo una _____.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Identifique las tres ciudades italianas que dieron gran uso e impulso a la actividad contable: lugares donde se usaba y se alentaba la contabilidad por partida doble, tal como se utiliza actualmente.

Turín	
Génova	
Florencia	
Nápoles	
Venecia	

2. Identifique los términos usados en el célebre juego de libros empleado por la Comuna Genovesa, para registrar la contabilidad a la usanza de la época.

Pérdidas y ganancias	
Debe y *haber*	
Asientos dobles	
Asientos cruzados	
Gastos y productos	

3. Señale las aportaciones de Pacioli a la contabilidad contenidas en la *Summa*, en *Distinctio nona tractus XI Trattato de'computie e delle scritture*.

Los asientos de pérdidas y ganancias.	
El uso del *Giornale*.	

Al inicio del año, practicar un inventario, listando sus activos y pasivos, según un principio de movilidad y valor, y el dinero debía ser el primero de la lista.	
El uso de registros auxiliares.	
Las operaciones debían registrarse en moneda veneciana, es decir, debía hacerse la conversión de la moneda extranjera a la de Venecia.	
El registro de las operaciones debía hacerse de manera cronológica, en un libro denominado *Memoriale*.	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los siguientes conceptos de la historia de la contabilidad.

Columna 1	Columna 2
Antecedente más remoto de la contabilidad. R. _____	1. Utilizaban los términos debe y haber, asientos cruzados y la cuenta Pérdidas y ganancias.
Cambio significativo que transformó radicalmente la profesión. R. _____	2. Se publicó en 1494 en Venecia en la imprenta de Paganimo di Paganini.
Expensa et accepta. R. _____	3. Ciudades italianas que usaron e impulsaron la actividad contable, se usaba y se alentaba la contabilidad por partida doble.
Génova, Florencia y Venecia. R. _____	4. Término técnico que se emplea en los textos latinos al referirse a cuestiones contables.
Juego de libros empleado por la Comuna Genovesa. R. _____	5. Tablilla de barro de origen sumerio en Mesopotamia, que data del 6000 a.C.
La summa de arithmetica, geometria, proportioni et proportionalitá R. _____	6. La partida doble.

2. Relacione los siguientes conceptos de la historia de la contabilidad.

Columna 1	Columna 2
Guidubaldo de Montefeltro, duque de Urbino. R. _____	1. Alumno de Pacioli, a quien dedicó su obra la Summa.
Luca Pacioli nació en... R. _____	2. Obra terminada en 1458 e impresa en 1573.
Guidubaldo de Montefeltro, duque de Urbino. R. _____	3. Primer autor en referirse a los principios contables, explicando a detalle el método de la partida doble y los distintos libros contables utilizados en su época.
Benedetto Cotugli Rangeo, originario de Dalmacia. R. _____	4. Pionero del estudio y registro de las operaciones mercantiles por partida doble
Pacioli se refiere a la contabilidad en la *Summa*. R. _____	5. En Distinctio nona tractus XI Trattato de'computie e delle scritture
Della mercatura et del mercante perfetto. R. _____	6. Umbría, una provincia de Italia, en 1445.

3. Relacione los siguientes acontecimientos y personajes de los antecedentes históricos de la contabilidad en México.

Columna 1	Columna 2
Códice Mendocino. R. _____	1. La Facultad de Comercio y Administración de la unam cambió su denominación a Facultad de Contaduría y Administración.
En 1973... R. _____	2. Por medio de él se sabe que los aztecas llevaban un estricto control de sus transacciones mercantiles.
En 1519, cuando se fundó el ayuntamiento de Veracruz... R. _____	3. Estableció la contabilidad de la Casa de Moneda, de la cual se conserva el libro de contabilidad más antiguo del continente americano.
En 1965... R. _____	4. Se nombró contador a don Alfonso de Ávila.
En 1536, el virrey Antonio de Mendoza... R. _____	5. Al emitir el decreto de creación de la Dirección de Auditoría Fiscal Federal.

Columna 1	Columna 2
El 21 de abril de 1959, el gobierno estableció la facultad de que la opinión profesional del contador público fuera considerada por las autoridades hacendarias... R. _____	6. La Escuela de Comercio y Administración de la unam se convirtió en facultad, al establecer los cursos de maestría y doctorado.

Relacione los siguientes acontecimientos y personajes de los antecedentes históricos de la contabilidad en México.

Columna 1	Columna 2
Personajes notables de la época colonial que también tuvieron relación con la contabilidad. R. _____	1. La Escuela Nacional de Comercio y Administración se incorporó a la unam.
En 1929... R. _____	2. Sor Juana Inés de la Cruz, durante nueve años contadora del convento de San Jerónimo, y don Carlos de Sigüenza y Góngora, contador de la Real y Pontificia Universidad de México.
El 6 de octubre de 1845... R. _____	3. sustentó su examen profesional Fernando Díez Barroso y obtuvo el título de Contador de Comercio, y fue el primer contador público titulado del país.
El 25 de mayo de 1907... R. _____	4. en una ceremonia sencilla pero trascendental, se fundó el Instituto Comercial.

4. **5.** De los siguientes modelos contables (trabajos de investigación del autor), relacione el nombre con la fecha y el premio obtenido.

Columna 1	Columna 2
"La ciencia contable" R. _____	1. Segundo lugar en el XII Premio Nacional de Contaduría Pública 1992-1993.
"Contacibernética. Contabilidad financiera y control interno con enfoque de sistemas. El camino hacia la contabilidad de calidad total." R. _____	2. Tercer lugar en el X Premio Nacional de Contaduría Pública 1988-1989.
"Contabilidad total. La contabilidad base efectivo y base devengado aplicadas simultáneamente." R. _____	3. Tercer lugar en el XVI Premio Nacional de Contaduría Pública 2000-2001.
"UEPS-Costo; PEPS-Inventario. Una solución a la valuación de inventarios." R. _____	4. Primer lugar en el XIV Premio Nacional de Contaduría Pública 1996-1997.

Contagrama

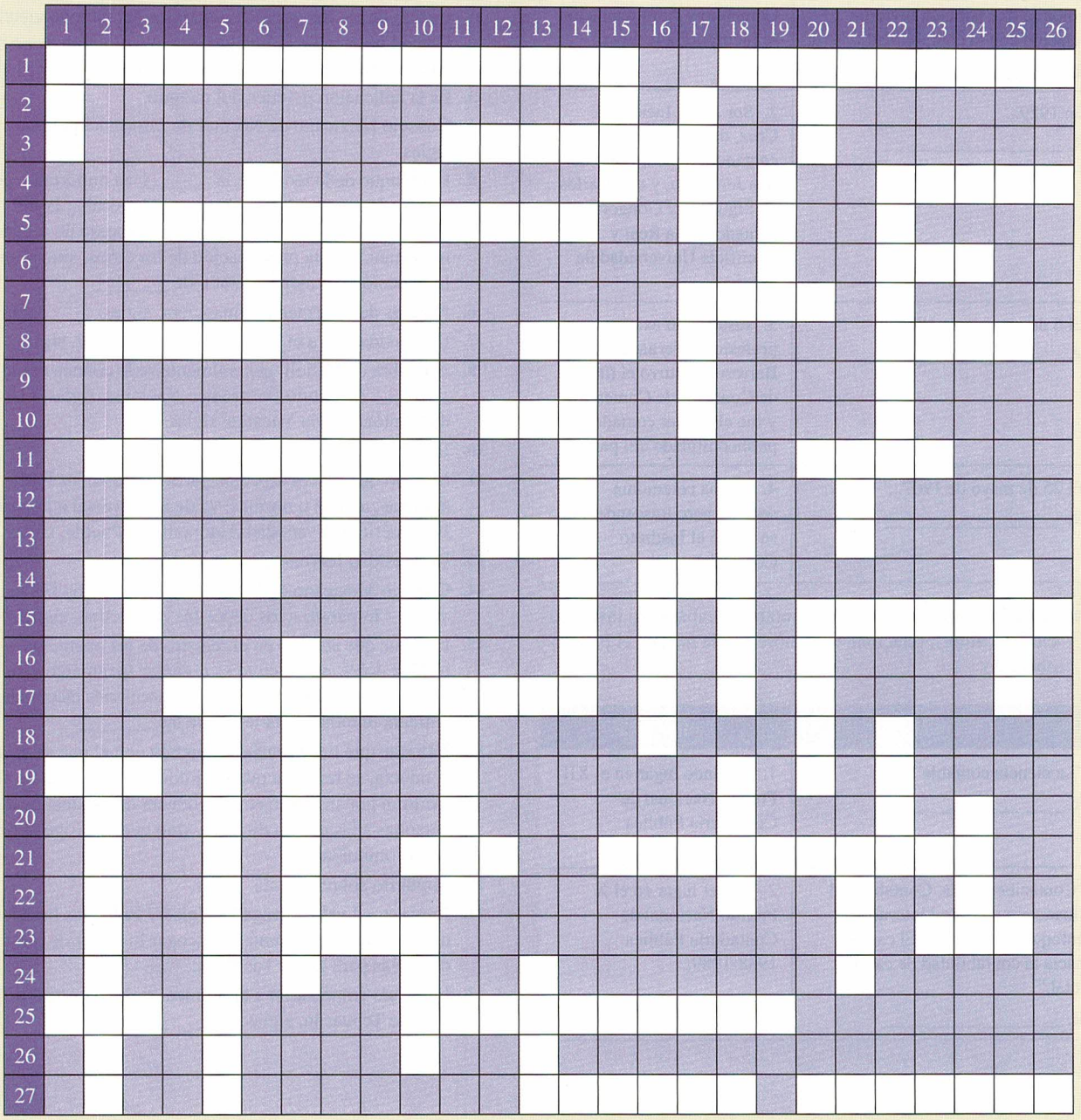
Horizontales

1. Es uno de los tres estados o estadios del método científico. / Ciudad italiana de la Edad Media que dio gran uso e impulso a la actividad contable.
3. Es la aplicación práctica del método.
4. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, siglas.
5. El enfoque de la teoría de la _____ es importante porque no sólo le interesa la mejor manera de recabar la información de qué datos deben formar parte del proceso de registro y la importancia en la presentación de las cifras, sino se enfoca en la selección del mejor método de _____.
6. Normas de información financiera, siglas.
7. Universidad para el Desarrollo Generacional, siglas.
8. A la obra de Pacioli, generalmente se le conoce como _____. / Instituto Politécnico Nacional, siglas. / Universidad Autónoma de Yucatán, siglas.
10. Impuesto al valor agregado, siglas.
11. Método que deriva aspectos particulares de las leyes, axiomas, teorías o normas; va de lo universal a lo particular. / Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, siglas.
13. Universidad Iberoamericana, siglas.
14. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, siglas. / Impuesto a los depósitos en efectivo, siglas.
15. Enfoque que se basó en el registro de las operaciones por partida doble, su objetivo es registrar fácilmente y sin arreglos o modificaciones las transacciones efectuadas por la entidad; enfoque de la teoría de las _____.
17. Enfoque que tiene mucho en común con el que se basa en la conducta, se refiere a que los informes contables no sólo se medirán por su efecto en la conducta de los dueños o de las personas a las que va dirigido, sino que se dirige al bienestar de la comunidad.
19. Impuesto sobre la renta, siglas.
21. Impuesto al valor agregado, siglas. / Enfoques basados en la doctrina que tiene como fin escoger lo mejor de otras doctrinas para lograr sus fines.
23. Impuesto empresarial a tasa única, siglas. / Instituto Tecnológico de Tehuacán, siglas.

25. Instituto Tecnológico de Zacatepec, siglas. / Aplica el método inductivo en sus estadios de observación, hipótesis y experimentación.
27. Asociación Nacional de Facultades de Escuela de Contaduría y Administración, siglas. / Ciudad italiana de la Edad Media que dio gran uso e impulso a la actividad contable.

Verticales

1. Escuela Bancaria Comercial, siglas.
2. En el método deductivo se parte de la abstracción, _____, deducción y se obtienen conclusiones.
3. Se define la _____, como el conocimiento especulativo puramente racional (opuesto a práctico) (sinónimo: especulación, suposición).
5. Es el primer estadio del método científico.
6. A la obra de Pacioli, generalmente se le conoce como _____.
7. Segundo estadio del método científico.
8. En el método _____, se parte de los fenómenos particulares cuya incidencia forma la ley; es decir, va de lo particular a lo general o universal.
10. En primera instancia, se parece a los enfoques basados en la conducta y el sociológico, ya que uno de los objetivos de la contabilidad es proporcionar información financiera útil para un determinado grupo de usuarios; si pensamos que éstos viven y se desenvuelven en una sociedad, entonces la información suministrada por la contabilidad al llegar a la sociedad, alcanza un nivel _____. / Universidad de Chihuahua, siglas.



11. Ciudad italiana de la Edad Media que dio gran uso e impulso a la actividad contable.
13. Escuela Nacional de Comercio y Administración, siglas.
14. Si entendemos el pragmatismo como el método filosófico donde el único criterio válido para juzgar la verdad de cualquier doctrina debe fundarse en sus efectos prácticos, hablamos del enfoque _____.
15. Norma Internacional de Información Financiera, siglas.
16. Instituto Tecnológico de Estudios Superiores de Monterrey, siglas.
17. Universidad Autónoma de Nuevo León, siglas. / Universidad Autónoma de Baja California, siglas.
18. Universidad Politécnica del Estado de Morelos, siglas. / Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, siglas.
19. Colegio de Contadores Públicos de Durango, siglas.
20. Organización no gubernamental, siglas. / Colegio de Contadores Públicos del Estado de Puebla, siglas.
21. Universidad del Valle de Tlaxcala, siglas. / Instituto Mexicano de Contadores Púbicos, siglas. / Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, siglas.
22. El enfoque de la teoría de la _____ se basa en las relaciones interpersonales y el comportamiento, investigadas por la psicología, la sociología y la economía. / International Accounting Standard Committee, siglas.
24. Impuesto sobre productos del trabajo, siglas.
25. International Accounting Standard Board, siglas.

Lecturas recomendadas

- Gertz Manero, Federico, *Origen y evolución de la contabilidad. Ensayo histórico*, Trillas.
- Hendriksen, Eldon S., *Teoría de la contabilidad*, UTEHA, cap. 1.
- Romero López, Álvaro Javier, "La ciencia contable", tercer lugar, XVI Premio Nacional de Contaduría Pública 2000-2001, IMCP, www.mhhe.com/contabilidad/romero3e.
- Romero López, Álvaro Javier, "Contacibernética. Contabilidad financiera y control interno con enfoque de sistemas. El camino hacia la contabilidad de calidad total", primer lugar XIV Premio Nacional de Contaduría Pública 1996-1997, IMCP, www.mhhe.com/contabilidad/romero3e

CAPÍTULO 3

Contabilidad financiera

Mire el video *Contabilidad financiera* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

El que no sabe llevar su contabilidad, por espacio de tres mil años se queda como un ignorante en la oscuridad, y sólo vive al día.

Goethe

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

OA1 Entender que el objetivo de la contabilidad financiera es proporcionar, mediante estados financieros, información útil para tomar decisiones.

OA2 Comprender y analizar la definición de contabilidad financiera.

OA3 Conocer los distintos tipos de contabilidad.

Objetivo de la contabilidad financiera

OA1

La *contabilidad financiera* es un medio a través del cual diversos interesados pueden medir, evaluar y seguir el progreso, estancamiento o retroceso de la situación financiera de las entidades, a partir de la lectura de los datos económicos y financieros de naturaleza cuantitativa, recolectados, transformados y resumidos en informes denominados **estados financieros**, los cuales, en función de su utilidad y confiabilidad, permiten tomar decisiones.

NIF A-1

La NIF A-1, "Estructura de las normas de información financiera", vigente a partir del 1 de enero de 2006, dispone que:

La información financiera que emana de la contabilidad, es información *cuantitativa* expresada en unidades monetarias, y *descriptiva*, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo es el de ser útil al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

Su manifestación fundamental son los estados financieros (figura 3.1).

Figura 3.1 Objetivo de la contabilidad financiera

Estados financieros Instrumentos que comunican la información financiera de la entidad que es útil para que el usuario tome decisiones acertadas.

Los **estados financieros** son los instrumentos mediante los cuales se comunica la información financiera que necesita el usuario general para fundamentar y tomar decisiones.

Si partimos de las necesidades de los usuarios, entendemos que el objetivo básico de la información financiera es:

producir y comunicar información financiera comprensible, transparente, útil y confiable que sirva de base para la toma de decisiones, es decir, suministrar información que contenga elementos de juicio confiables que permitan al usuario general:

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Qué opina sobre el objetivo de la contabilidad financiera?

a) Evaluar el comportamiento económico-financiero de la entidad, su estabilidad, vulnerabilidad, eficacia y eficiencia en el cumplimiento de los objetivos de la entidad.

b) Evaluar su capacidad para mantener y optimizar sus recursos, financiarlos adecuadamente, retribuir a sus fuentes de financiamiento y, en consecuencia, determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha, tal como se muestra en la figura 3.2.

NIF A-3

La misma NIF A-3 afirma:

> ...esta doble evaluación se apoya especialmente en la posibilidad de *obtener recursos* y de *generar liquidez*, y requiere el conocimiento de la situación financiera de la entidad, de su actividad operativa y de sus cambios en el capital contable o patrimonio contable y en los flujos de efectivo, o en su caso, en los cambios de la situación financiera.

En el párrafo anterior se aprecia que el campo de acción de la contabilidad son los **recursos** que la entidad *obtiene o genera*, es decir, su *origen o su fuente*, y la manera en que los *aplica* o *utiliza* en sus actividades operativas, los cuales afectan su liquidez.

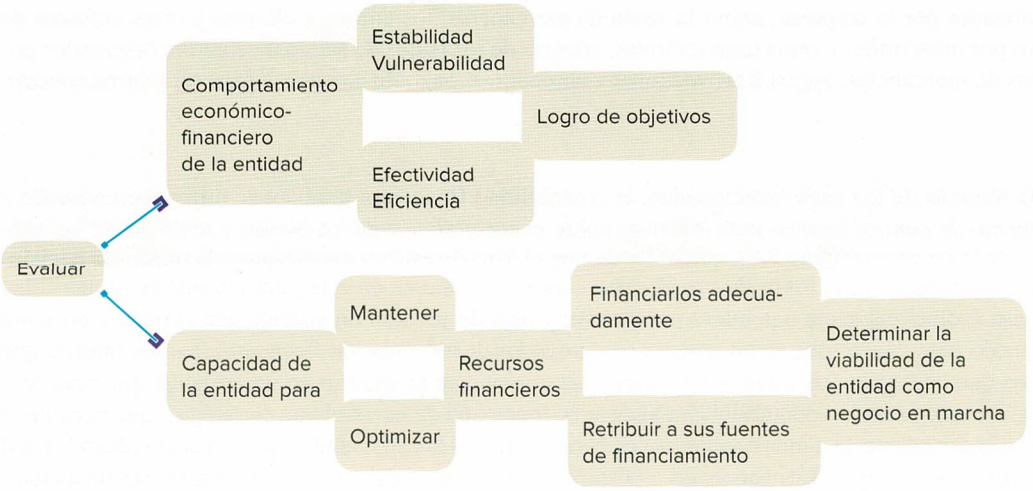


Figura 3.2 Objetivos básicos de la contabilidad financiera.

Podemos decir, de conformidad con la NIF A-3, que los estados financieros comunican información de las entidades relativa a:

a) *su situación financiera*
b) *su actividad operativa*
c) *sus flujos de efectivo, o en su caso, los cambios en su situación financiera*
d) *sus revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha.*

a*) *Situación financiera

Indica, por una parte, el manejo de los recursos económicos que la entidad controla y, por otra, la estructura de sus fuentes de financiamiento, es decir, de dónde provienen.

El conocimiento del manejo de los recursos financieros que la empresa controla le permite al usuario evaluar la posibilidad de obtener rendimientos y la evolución de tales recursos.

Por otra parte, el conocimiento de la estructura de las fuentes de financiamiento le permite evaluar la capacidad para retribuir y pagar a quienes las proporcionan, y estar en condiciones de prevenir las necesidades de recursos en el corto o el largo plazo y analizar la capacidad de la entidad para realizar inversiones a futuro.

Esta información es útil para los inversionistas y acreedores, así como para otros usuarios que deben tomar decisiones racionales de inversión y de crédito.

b*) *Actividad operativa de la entidad

Se refiere esencialmente a la generación de utilidades, derivada de la obtención de ingresos y su enfrentamiento con sus costos y gastos, y al conocimiento de su rentabilidad. Tal información es útil para evaluar los cambios potenciales en los recursos económicos futuros con objeto de predecir qué potencial tiene la entidad para generar flujos de efectivo, así como estimar la eficacia y eficiencia con que puede utilizar sus recursos.

Así, los inversionistas decidirán si la empresa les retribuirá utilidades en el corto o largo plazo. Por su parte, los acreedores tomarán la decisión de incrementar, disminuir o cancelar las líneas de crédito y los plazos, y los propietarios determinarán si reinvierten sus utilidades o las retiran.

c*) *Conocimiento de la liquidez

Permite al usuario general evaluar la capacidad de la entidad para pagar a sus fuentes de financiamiento, o como dice una de las declaraciones normativas establecidas por el FASB: ayuda a los usuarios a determinar los montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa.

Este objetivo es de vital importancia, ya que uno de los elementos más relevantes de la toma de decisiones es la información sobre los flujos de efectivo presentes y futuros, derivados de las operacio-

nes realizadas por la empresa, como la venta de mercancías, los cobros a clientes y otras entradas de efectivo por inversiones u otras transacciones, además de los flujos de salida de efectivo originados por compras de mercancías, pagos a proveedores y acreedores, pago de gastos e intereses, y otros conceptos.

DEL AUTOR

NOTA: Además de los usos mencionados, la contabilidad financiera también se utiliza como *medio e instrumento de control interno* para informar sobre el correcto uso de los bienes y recursos en las actividades de la empresa (figura 3.3), con el fin de que el usuario esté en condiciones de tomar las decisiones más acertadas para el logro de sus objetivos. Es precisamente en este punto donde la contabilidad financiera evoluciona hacia una nueva perspectiva y deja de ser sólo un sistema que obtiene y presenta información para convertirse en un sistema *comunicador de información financiera*, lo cual implica que los datos que contienen los estados financieros se comunican al usuario en un lenguaje que conoce y domina. De esta forma, la contabilidad adquiere la dimensión de herramienta estratégica que permite al empresario dar respuesta a interrogantes tales como: ¿cuál es la capacidad de pago a corto plazo? ¿Cuál es la liquidez inmediata? ¿Las ganancias o pérdidas fueron adecuadas en relación con las circunstancias económicas? ¿La tasa de rentabilidad es suficiente? ¿Se ha invertido demasiado en activos fijos? ¿Conviene reinvertir las utilidades? ¿Será conveniente un nuevo financiamiento? ¿Cuánto cuesta? ¿Cuánto se puede distribuir de dividendos a los socios? ¿Cuánto podrá retirar el propietario individual? ¿Es conveniente una expansión de la empresa? ¿Necesitamos lanzar un nuevo producto? ¿Será conveniente seguir en el negocio o cerrar?, y como éstas, un sinnúmero más.

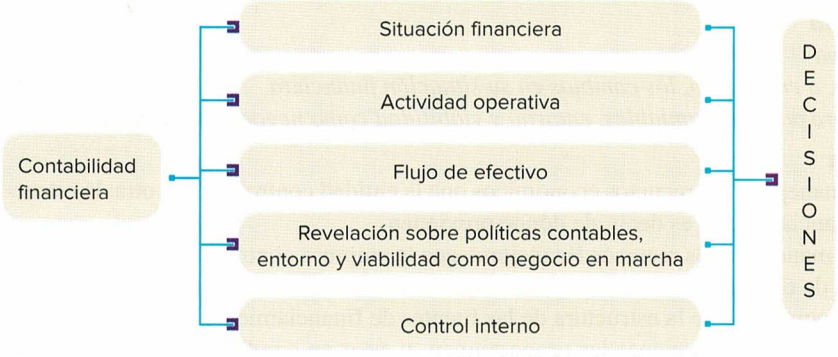


Figura 3.3 Objetivos de la contabilidad financiera según el autor.

La información relativa a la *situación financiera, actividad operativa, flujos de efectivo* o, en su caso, *cambios en su situación financiera, las variaciones en el capital contable y revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha, se presenta en los estados financieros que se detallan en la figura 3.4; todos ellos se acompañan de notas, que son parte de éstos.*

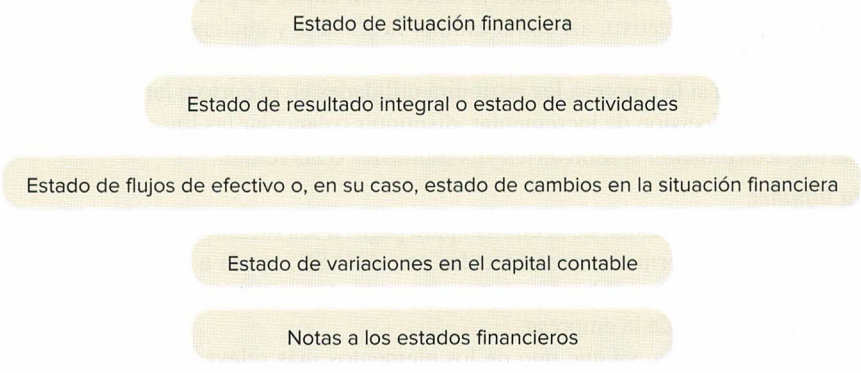


Figura 3.4 Estados financieros según las NIF.

Necesidades de los usuarios

Video introductorio

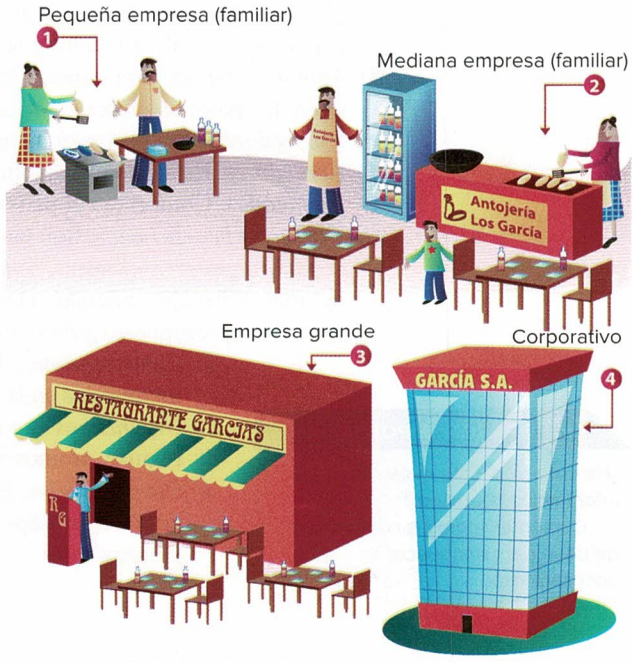
Los propósitos de cada usuario de la información son diferentes, pero todos comparten un interés económico en la entidad. Es fácil percibir que el propósito de la información financiera y, por ende, de los estados financieros que la contienen y comunican, nace de las exigencias de los usuarios generales que la requieren.

Para alcanzar los objetivos de los estados financieros es imprescindible que conozcamos quiénes son los usuarios que demandan información financiera y cuáles son sus necesidades. Por lo tanto, es necesario remitirse a la NIF A-3 —"Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros"—, en vigor a partir del 1 de enero de 2006.

Debido a que la actividad económica está en permanente desarrollo y que, a la par, las entidades han evolucionado de negocios personales a entidades familiares de círculo cerrado, y de ahí a empresas con administración profesional, en las que la propiedad y la administración son ejercidas de manera separada, es preciso que los administradores brinden información respecto de la manera en que han manejado los recursos de los propietarios para alcanzar los objetivos de rentabilidad, solvencia, liquidez, crecimiento, etc., de la organización que administran.

En consecuencia, se puede afirmar que la *actividad económica* en que participan las entidades con fines lucrativos y no lucrativos es el punto de partida lógico para *identificar las necesidades de los usuarios*, ya que la *actividad económica* se concreta en el intercambio de recursos, bienes o servicios y derechos y obligaciones apropiados de tales negocios, como se puede ver en la figura 3.5.

El usuario general puede pertenecer al grupo de los interesados internos —como los inversionistas, en su calidad de accionistas o dueños, preocupados por el cobro de dividendos o el valor de mercado de sus acciones—; los patrocinadores, siempre vigilantes del destino de sus aportaciones; los administradores, directores y los empleados; o los interesados externos, como los proveedores, acreedores, deudores, analistas financieros, consultores, agentes de valores, economistas, abogados, autoridades fiscales, órganos gubernamentales, contribuyentes, sindicatos, investigadores, profesores y estudiantes, entre otros.



Evolución de las entidades de negocios personales a grandes corporaciones

Debido a que las empresas no son iguales aun cuando realicen el mismo tipo de actividades —pues su tamaño, número de empleados, maquinaria, instalaciones y otros recursos varían—, sus necesidades de información son distintas. Ante esta situación, la contabilidad debe conocer en primer lugar a la empresa para saber qué es y cómo es, y sobre esta base de conocimiento establecer el sistema de información más adecuado

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría señalar tres casos particulares en que usted, un familiar o una empresa que conozca haya hecho uso de información financiera? ¿Y tres ocasiones en que pueda o puedan necesitarla?

Coméntelo con sus compañeros de clase para enriquecer su conocimiento.

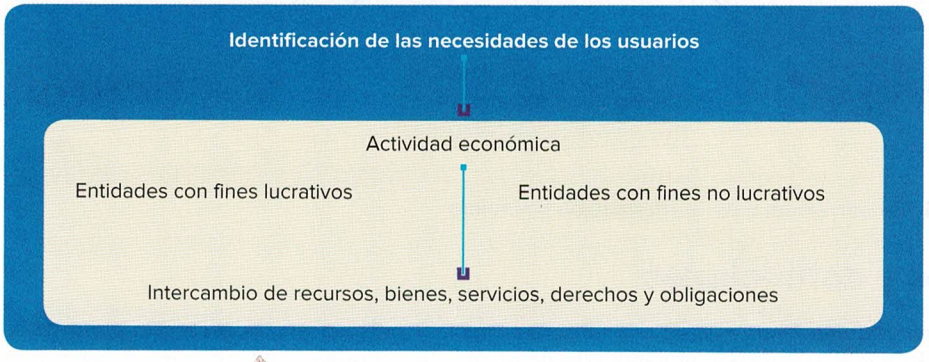


Figura 3.5 Necesidades de los usuarios.

para ella. Es decir, debemos "hacer un traje a la medida de la entidad", ya que cada tipo de empresa requiere de un adecuado sistema de contabilidad para resolver sus necesidades.

Al respecto, la NIF A-3 propone una clasificación de los usuarios de la información que se muestra en la figura 3.6.

a) *Accionistas o dueños.* En esta categoría se incluyen socios, asociados y miembros que proporcionan recursos a la entidad, directamente compensados de acuerdo con sus aportaciones (entidades lucrativas).
b) *Patrocinadores.* Esta clase abarca a patronos, donantes, asociados y miembros que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades con propósitos no lucrativos).
c) *Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos.* Son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades.
d) *Administradores.* Son quienes hacen cumplir los mandatos de los órganos de gobierno (lo cual incluye los patrocinadores o accionistas) y de dirigir las actividades operativas.
e) *Proveedores.* Proporcionan bienes y servicios para que la entidad pueda operar.
f) *Acreedores.* Esta categoría incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores.
g) *Empleados.* Conforman el personal que labora para la entidad.
h) *Clientes y beneficiarios.* Son los que reciben servicios o productos de las entidades.
i) *Unidades gubernamentales.* Son los órganos responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales; además, participan en la actividad económica pues otorgan financiamiento y asignan el presupuesto gubernamental.
j) *Contribuyentes.* En esta categoría se encuentran quienes aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales.
k) *Organismos reguladores.* Están conformados por las dependencias encargadas de regular, promover y vigilar los mercados financieros.
l) *Otros usuarios.* Esta categoría residual incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Ha conocido a algún usuario de la información financiera?

Coméntelo con sus compañeros de clase para enriquecer su conocimiento.

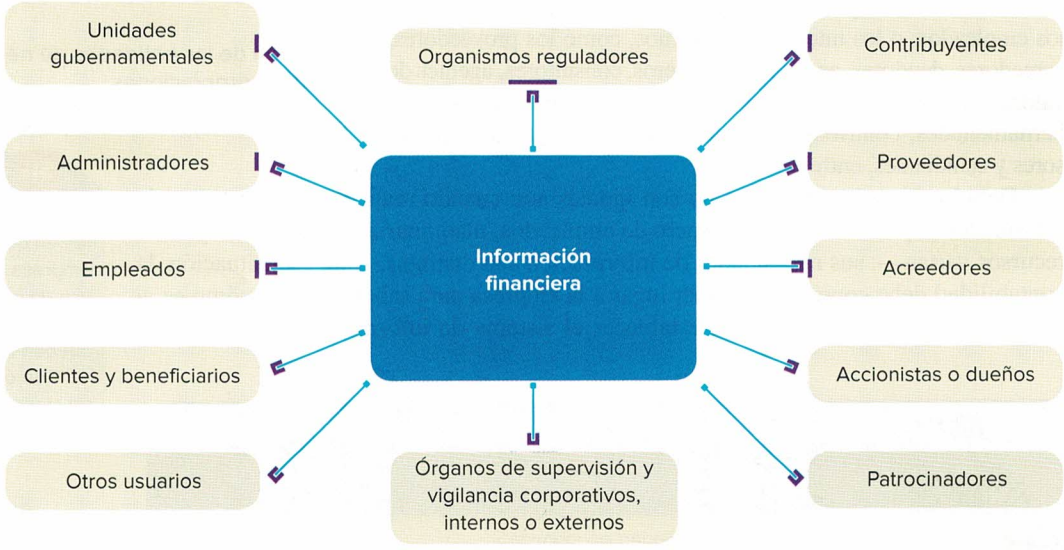


Figura 3.6 Usuario general de la información financiera.

Conceptos y definiciones

OA2

Para definir la *contabilidad financiera* de una manera correcta y satisfactoria, es necesario partir de la idea de que ésta ha evolucionado con el tiempo desde un registro empírico o inspirado en la necesidad de llevar un orden de cuenta y razón de las operaciones hasta una serie de reglas, métodos, principios y

postulados, lo que suscitó que, para definirla en diferentes momentos históricos, se utilizaran distintos puntos de vista y criterios, los que en el futuro, seguramente, también evolucionarán y cambiarán su significado y la manera de definirla.

La contabilidad financiera ha sido definida como una ciencia, una técnica y un arte, por lo que, antes de citar la definición que da el CINIF, resulta lógico analizar los conceptos de ciencia, técnica y arte.

Ciencia Conjunto de conocimientos fundados en el estudio y sistemáticamente estructurados.

Técnica Conjunto de procedimientos de un arte o una ciencia.

Arte Conjunto de reglas para hacer bien una cosa.

Ciencia, técnica y arte

Se dice que **ciencia** es el conocimiento exacto y razonado de ciertas cosas o el conjunto de conocimientos fundados en el estudio y estructurados sistemáticamente.

Para que la ciencia se entienda como tal y pueda alcanzar sus propósitos, es requisito indispensable que cumpla una serie de pasos, conocidos como método científico. Francis Bacon sostenía que "lo que distingue a las ciencias del conocimiento vulgar es el método".

Profundice sus conocimientos

Para obtener mayor información sobre la ciencia, técnica y arte, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde podrá consultar información al respecto.

Centro de recursos en línea

Definición del CINIF

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), en la NIF A-1 "Estructura de las normas de información financiera", define nuestra disciplina como una técnica y así lo expresa en su párrafo 3:

www.cinif.org.mx/

NIF A-1

> La contabilidad es una técnica que se utiliza para el registro de las operaciones que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera; las operaciones que afectan económicamente a una entidad incluyen transacciones, transformaciones y otros eventos (figura 3.7).

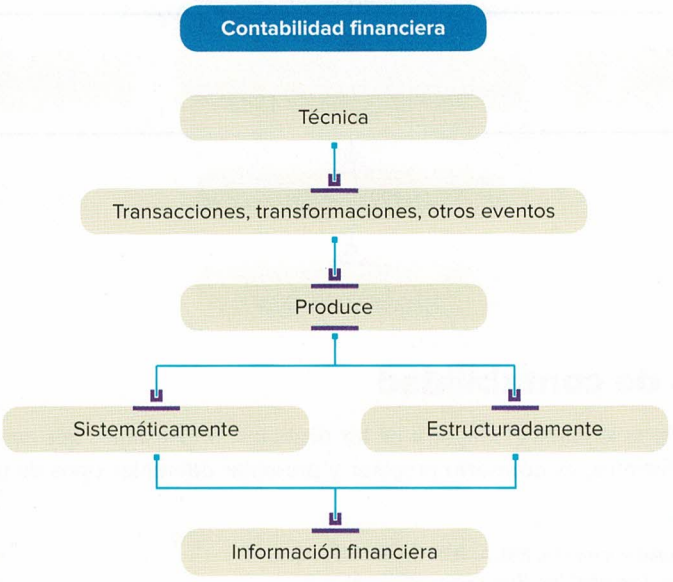


Figura 3.7 La contabilidad financiera, según el CINIF.

Otras definiciones

De acuerdo con sus enfoques, varios estudiosos han formulado diversas definiciones de contabilidad, de las cuales citamos algunas.

Como técnica La contabilidad es la técnica que nos ayuda a registrar, en términos monetarios, todas las operaciones contables que celebra la empresa, proporcionando, además, los medios para implantar un control que permita obtener información veraz y oportuna a través de los estados financieros, así como una correcta interpretación de ellos.[1]

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Cuál de los conceptos citados —ciencia, técnica o arte—, es más adecuado para definir la contabilidad? Justifique por qué.

Como ciencia La contabilidad es la ciencia que establece las normas y procedimientos para registrar, cuantificar, analizar e interpretar los hechos económicos que afectan el patrimonio de los comerciantes individuales o empresas organizadas bajo la forma de sociedades mercantiles.[2]

Como arte Contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos monetarios, las transacciones y eventos que sean, cuando menos parcialmente, de carácter financiero, así como la interpretación de sus resultados.[3]

DEL AUTOR

NOTA: La contabilidad financiera es una técnica mediante la cual se registran, clasifican y resumen las operaciones, transacciones, transformaciones internas y eventos económicos, naturales y de cualquier tipo, identificables y cuantificables que afectan a la entidad, estableciendo los medios de control que permitan comunicar información cuantitativa expresada en unidades monetarias, e información cualitativa, analizada e interpretada, para que los diversos interesados tomen decisiones en relación con dicha entidad económica (figura 3.8).

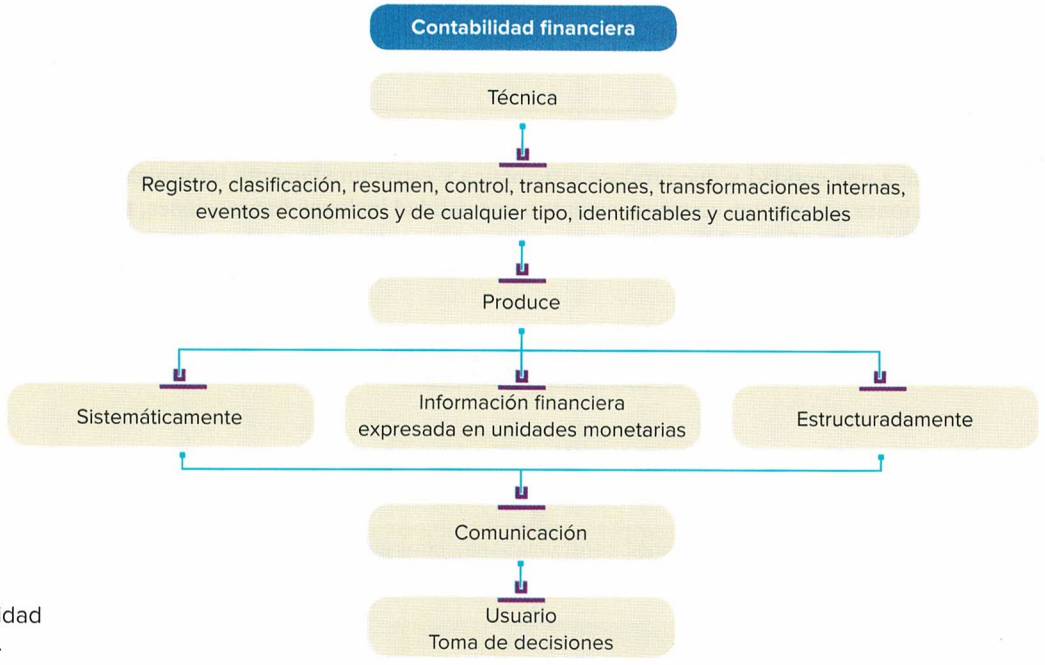


Figura 3.8 La contabilidad financiera, según el autor.

Diversos tipos de contabilidad

OA3

A la contabilidad también se le llama el lenguaje de los negocios. Si pensamos que en cada tipo de negocio existen intereses distintos, es necesario preparar y presentar diferentes tipos de información que

[1] Raúl Niño Álvarez, *Contabilidad intermedia,* ESCA, IPN, Trillas, México, p. 12.
[2] Marcos Sastrías Freundenberg, *Contabilidad. Primer curso.* Esfinge, p. 9.
[3] American Institute of Certified Accountants, Accounting Research and Terminology Bulletin, edición final, Nueva York, 1961, p. 9, citado en Tom Nelson A., *Contabilidad acelerada. Enfoque administrativo,* CECSA, México, p. 15.

satisfaga a quienes la usan, razón por la cual los informes financieros deben ser sustancial y razonablemente distintos según el tipo de usuario y sus necesidades, como se muestra en la figura 3.9.

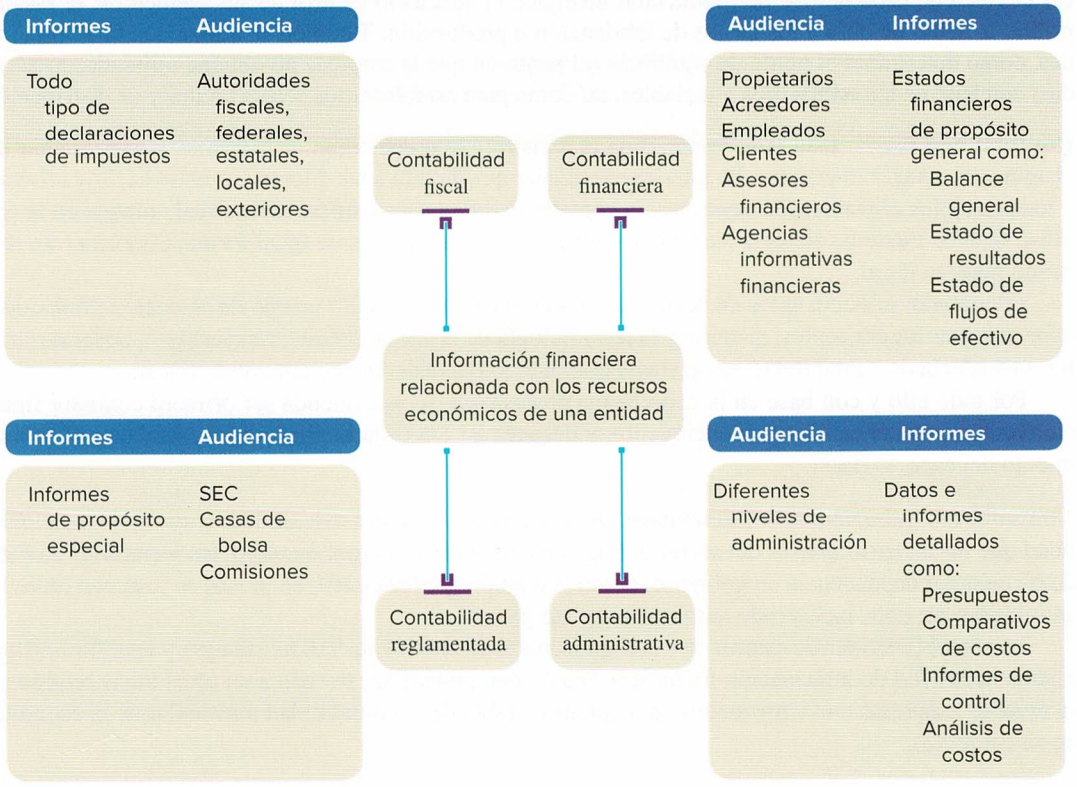


Figura 3.9 Facetas de la contabilidad.[4]

Al adecuarse a esas necesidades y satisfacerlas, la contabilidad adopta una serie de facetas o tipos de información o de contabilidad. De entre estas facetas se destacan las siguientes, que se presentan en forma enunciativa, no limitativa:

- Contabilidad financiera
- Contabilidad administrativa
- Contabilidad de costos
- Contabilidad fiscal
- Contabilidad gubernamental (nacional)

Contabilidad financiera. Su objetivo es presentar información financiera de propósitos o usos generales en beneficio de la gerencia de la empresa, sus dueños o socios y de los interesados externos en conocer la situación financiera de la entidad; esta contabilidad comprende preparar y presentar estados financieros para audiencias o usos externos.

Contabilidad administrativa. Esta herramienta se orienta hacia los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascienden la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno. Los administradores y propietarios la utilizan para juzgar y evaluar el desarrollo de la entidad a la luz de las políticas, metas u objetivos preestablecidos por la dirección de la empresa. Estos informes permiten comparar el pasado de la empresa con el presente y, mediante la aplicación de herramientas o elementos de "control", prever y planear su futuro.

[4] Earl A. Spiller Jr. y Martin L. Gosman, *Contabilidad financiera*, 4a. ed., México, McGraw-Hill, p. 6.

Contabilidad de costos. Es una rama importante de la contabilidad financiera implantada e impulsada en y por las empresas industriales que permite conocer el costo de producción de sus productos, así como su costo de la venta y, fundamentalmente, determinar los costos unitarios; es decir, permite conocer el costo de cada unidad de producción mediante el adecuado control de sus elementos: la materia prima, la mano de obra y los gastos de fabricación o producción. También se utiliza con otras finalidades, como determinar el punto de equilibrio (el punto en que la empresa no obtiene utilidades ni pérdidas) con base en los costos fijos y variables, así como para establecer los costos totales y de distribución.

Contabilidad fiscal. Esta rama comprende el registro y la preparación de informes para presentar declaraciones y pagar impuestos. Es importante señalar que debido a las diferencias entre las leyes fiscales y los principios contables, en ocasiones la contabilidad financiera difiere de la fiscal, aunque en la empresa se debe llevar un sistema interno de contabilidad financiera y, de igual forma, establecer un adecuado registro fiscal.

El contador público, antes de decidir su especialidad en el amplio campo de actuación profesional, debe dominar los conceptos, la teoría y la terminología de la contabilidad financiera para poder desarrollar una adecuada contabilidad integral que combine lo contable-financiero con lo fiscal.

Por todo ello y con base en la experiencia profesional, se recomienda ser primero contador financiero con excelente calidad y conocimiento, y después (si ésa es la inclinación) incrementar el conocimiento del aspecto fiscal.

Contabilidad gubernamental (nacional). Esta división de nuestra disciplina incluye tanto la contabilidad que llevan las empresas del sector público de manera interna (por ejemplo, las secretarías de Estado o cualquier dependencia de gobierno) como la contabilidad nacional, en la cual se resumen todas las actividades del país, incluyendo sus ingresos y sus gastos.

La contabilidad puede asumir otro enfoque, que sería totalmente válido, siempre y cuando satisfaga alguna necesidad de información financiera. Igualmente, puede ser llevada a un nivel microeconómico (a nivel de empresa) o macroeconómico (cuando se habla de la contabilidad nacional o de la economía en su conjunto).

Profundice sus conocimientos

Centro de recursos en línea

Para obtener mayor información al respecto, le recomendamos leer el artículo de Sergio Cervantes Ruiz-Olloqui, "¿Necesitamos más de una contabilidad?", en el centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, presentamos un extracto.

Los profesionales opinan

A lo largo de mi vida profesional y académica he podido constatar la importancia que la contabilidad financiera tiene para las entidades económicas, pues no imagino un negocio sin ella y aún no conozco a nadie que opine lo contrario, a menos que se tenga inclinación al caos y la confusión.

Lo considero así por muchas razones, entre ellas porque es necesaria tanto para entidades físicas como morales, lucrativas y no lucrativas, públicas o privadas, micro, pequeñas, medianas, grandes empresas o negocios, etc. En todas ellas existe algo en común: *una gran necesidad de información financiera emanada de la contabilidad*, ya sea para conocer la estabilidad o el riesgo de su estructura financiera, decidir sobre medidas correctivas, continuar en el camino elegido o cambiar su rumbo hacia el logro de las metas y objetivos previamente determinados, o bien para ejercer el control y sana administración de sus recursos de manera apropiada y conveniente, de acuerdo con su propósito, misión y visión. Sin embargo, también sirve para lograr el cumplimiento oportuno y correcto de sus obligaciones, pues, si no lo hace, las consecuencias financieras y comerciales suelen ser devastadoras y llevarlas a la ruina total.

Desde luego que me refiero a una contabilidad financiera bien estructurada en tiempo y forma, según los lineamientos vigentes o Normas de Información Financiera (NIF) desarrolladas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, AC, conocido como CINIF, que ha trabajado para hacerlas converger con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) o International Financial Reporting Standards (IFRS), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB).

Por último, es fundamental agregar que las entidades económicas que aplican las NIF proporcionan tanto a nivel nacional como internacional una mayor acep-

tación y confianza a los usuarios de la información financiera que contienen sus estados financieros.

M.A., L.C. Ana Lilia Contreras Villagómez
Es egresada de la Facultad de Contaduría y Administración (FCA) de la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM); maestra en Administración de Organizaciones por la División de Estudios de Posgrado de esa facultad y fue coordinadora de Contabilidad de la FCA, UNAM. Coordinadora académica de la sección "Registo contable de efectos fiscales" de la revista *Consultorio Fiscal*. Miembro de la Comisión Dictaminadora del Área de Contabilidad de la FCA-UNAM; miembro desde su fundación de la Academia de Contabilidad de la FCA. Integrante del Consejo de Evaluación para la Certificación del Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Miembro del Sistema Tutorial Generacional para el Programa de Posgrado en Ciencias de la Administración de la FCA-UNAM; ha sido integrante del Consejo de Evaluación para la Certificación del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y miembro del Banco Internacional de Evaluadores de la Revista *INNOVAR*. Ha sido docente del área de Contabilidad en la División de Estudios de Posgrado y del Sistema de Universidad Abierta y Educación a Distancia de la FCA-UNAM. Coautora de *Introducción al Estudio de la Información Financiera, un enfoque para el futuro administrador*; miembro del Sistema de Universidad Abierta y Educación a distancia de la FCA-UNAM. Colaboradora de las revistas *Emprendedores* y *Consultorio Fiscal*. Funcionaria de finanzas y contador general en diversas empresas del sector privado.

Resumen

En este capítulo estudiamos que, de conformidad con las normas de información financiera, el objetivo básico de la contabilidad financiera es producir y comunicar información comprensible, útil y confiable que sirva de base para la toma de decisiones.

Aprendimos que los **estados financieros** son el instrumento mediante el cual se comunica la información financiera que precisa el usuario general para fundamentar y tomar decisiones.

Que los estados financieros básicos son el estado de situación financiera, también denominado estado de posición financiera o balance general, el estado de resultados o de actividades, el estado de flujos de efectivo, o en su caso, el estado de cambios en la situación financiera y el estado de variaciones en el capital contable, todos ellos, acompañados de sus notas.

Definimos quiénes son los usuarios y sus necesidades de información.

Analizamos los diferentes conceptos de técnica, arte y ciencia para enmarcar a la contabilidad financiera de una manera correcta. Concluimos que la contabilidad financiera es una técnica, mediante la cual se presenta información financiera en forma sistemática y estructurada de las operaciones y transacciones que realizan las entidades, así como de los diversos eventos económicos identificables y cuantificables, información expresada en unidades monetarias para que los usuarios la utilicen en la toma de decisiones económicas.

Finalmente conocimos los diversos tipos de contabilidad.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Cuál es el objetivo de la información financiera?
2. ¿Cuál es la manifestación fundamental de la información financiera?
3. De conformidad con la NIF A-3, ¿qué información comunican los estados financieros?
4. Explique qué se entiende por situación financiera.
5. ¿Qué le permite evaluar al usuario general el conocimiento de la liquidez?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. ¿A partir de qué fecha está vigente la NIF A-1, Estructura de las normas de información financiera?

A partir del 1 de enero de 2016.	
A partir del 1 de enero de 2006.	
A partir del 1 de enero de 2013.	
A partir del 1 de enero de 2017.	

2. ¿Qué NIF señala que los estados financieros comunican información sobre *a*) la situación financiera, *b*) la actividad operativa, *c*) los flujos de efectivo, o en su caso, los cambios en su situación financiera y *d*) las revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha?

La NIF A-1	
La NIF A-2	
La NIF A-3	
La NIF B-3	

3. ¿A qué se refiere la actividad operativa?

Al manejo del efectivo, los ingresos, sus costos y gastos, así como la utilidad o pérdida tanto del ejercicio como de años anteriores.	
La generación de utilidades, derivada de la obtención de ingresos y su enfrentamiento con sus costos y gastos, y al conocimiento de su rentabilidad.	

La capacidad de la entidad para pagar a sus fuentes de financiamiento, determinar el monto, la oportunidad e incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo.	
El manejo de los recursos económicos que la entidad controla y la estructura de sus fuentes de financiamiento, es decir, de dónde provienen.	

4. ¿En qué estado financiero se comunica la información relativa a la situación financiera?

En el estado de flujos de efectivo, o en su caso estado de cambios en la situación financiera.	
En el estado de resultado integral o estado de actividades.	
En el estado de variaciones en el capital contable.	
En el estado de posición financiera o balance general.	

5. En qué estado financiero se comunica la información relativa a los flujos de efectivo.

En el estado de variaciones en el capital contable.	
En el estado de resultado integral o estado de actividades.	
En el estado de posición financiera o balance general.	
En el estado de flujos de efectivo, o en su caso estado de cambios en la situación financiera.	

III Conteste verdadero o falso

1. La manifestación fundamental de la información financiera son las declaraciones de impuestos.

   Verdadero _____ Falso _____

2. El conocimiento de la liquidez le permite al usuario general evaluar la capacidad de la entidad para pagar a sus fuentes de financiamiento, determinar los montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa.

   Verdadero _____ Falso _____

3. Las revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha se presentan en notas, las cuales forman parte de los estados financieros.

   Verdadero _____ Falso _____

4. Según el autor, la contabilidad financiera también se utiliza como medio para prevenir fraudes y como instrumento de fiscalización.

   Verdadero _____ Falso _____

5. La actividad política en que participan las entidades con fines lucrativos y no lucrativos, es el punto de vista lógico para identificar las necesidades del usuario general.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. NIF A-1, la información financiera que emana de la contabilidad, es información _____ expresada en unidades monetarias y _____, que muestra la posición y desempeño financiero de una entidad, y cuyo objetivo es el de ser ú__al usuario general en la toma de sus _____ económicas.
2. Los _____ financieros son el _____ mediante el cual se _____ la información financiera que precisa el _____ general para fundamentar y tomar decisiones.
3. Esta doble evaluación se apoya especialmente en la posibilidad de obtener _____ y de generar _____, y requiere el conocimiento de la situación financiera de la entidad, de su actividad _____ y de sus cambios en el capital contable o patrimonio contable y en los flujos de efectivo, o en su caso, en los cambios de la _____ financiera.
4. La NIF A-1, _____ de las normas de información financiera está vigente a partir del _ de _____ de ____.
5. A partir de las necesidades de los usuarios, el objetivo básico de la información financiera es producir y comunicar información financiera _____, _____, útil y _____ que sirva de base para la toma de _____.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. A partir de las necesidades de los usuarios, identifique todos los elementos que integran el objetivo básico de la información financiera.

Útil y confiable	
Comprensible	
Auditar los estados financieros	
Producir y comunicar información financiera	
Inalterable	
Transparente	
Base para la toma de decisiones	

2. Cuando la información contiene elementos de juicio confiables, le permite al usuario hacer evaluaciones, identifique todas ellas.

Financiar adecuadamente sus recursos.	
El comportamiento económico-financiero de la entidad.	
Evitar el pago de impuestos.	
El cumplimiento de los objetivos de la entidad.	
Su estabilidad, vulnerabilidad, efectividad y eficiencia.	
La capacidad de la entidad para mantener y optimizar sus recursos.	
El comportamiento legal y político de la entidad.	
Determinar la viabilidad de la entidad como negocio en marcha.	
Retribuir a sus fuentes de financiamiento.	

3. La NIF A-3 señala qué información comunican los estados financieros, identifique todas ellas.

Su actividad operativa.	
Su entorno y viabilidad como negocio en marcha.	
El valor de su recurso humano o capital intelectual.	
El valor razonable de la entidad en su conjunto.	
Sus flujos de efectivo, o en su caso, los cambios en su situación financiera.	
Sus revelaciones sobre políticas contables.	
Su situación financiera.	

4. Identifique todos los elementos relacionados con la situación financiera.

Generación de utilidades.	
La estructura de sus fuentes de financiamiento.	
La oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo.	
El manejo de los recursos económicos que la entidad controla.	
De dónde provienen sus recursos.	

5. Identifique todos los elementos relacionados con la actividad operativa.

La estructura de sus fuentes de financiamiento.	
La obtención de ingresos y su enfrentamiento con sus costos y gastos.	
Conocimiento de su rentabilidad.	
La capacidad de la entidad para pagar a sus fuentes de financiamiento.	
La generación de utilidades.	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los conceptos con el tipo de usuarios de la información financiera.

Columna 1	Columna 2
Son quienes hacen cumplir los mandatos de los órganos de gobierno (lo cual incluye los patrocinadores o accionistas) y de dirigir las actividades operativas. R. _____	1. Otros usuarios
Esta categoría residual incluye a otros interesados no comprendidos en los apartados anteriores, tales como público inversionista, analistas financieros y consultores. R. _____	2. Administradores
Están conformados por las dependencias encargadas de regular, promover y vigilar los mercados financieros. R. _____	3. Contribuyentes
En esta categoría se encuentran quienes aportan al fisco y están interesados en la actuación y rendición de cuentas de las unidades gubernamentales. R. _____	4. Organismos reguladores

2. Relacione los conceptos con el tipo de usuarios de la información financiera.

Columna 1	Columna 2
En esta categoría se incluyen socios, asociados y miembros que proporcionan recursos a la entidad, directamente compensados de acuerdo con sus aportaciones (entidades lucrativas). R. _____	1. Órganos de supervisión y vigilancia corporativos, internos o externos.
Son los órganos responsables de establecer políticas económicas, monetarias y fiscales; además, participan en la actividad económica pues otorgan financiamiento y asignan el presupuesto gubernamental. R. _____	2. Clientes y beneficiarios
Son los que reciben servicios o productos de las entidades. R. _____	3. Unidades gubernamentales
Son los responsables de supervisar y evaluar la administración de las entidades. R. _____	4. Accionistas o dueños

3. Relacione los conceptos con el tipo de usuarios de la información financiera.

Columna 1	Columna 2
Conforman el personal que labora para la entidad. R. _____	1. Patrocinadores
Esta categoría incluye a instituciones financieras y otro tipo de acreedores. R. _____	2. Proveedores
Esta clase abarca a patronos, donantes, asociados y miembros que proporcionan recursos que no son directamente compensados (entidades con propósitos no lucrativos). R. _____	3. Empleados
Proporcionan bienes y servicios para que la entidad pueda operar. R. _____	4. Acreedores

4. Relacione los siguientes conceptos relativos a la información que comunican los estados financieros y los diferentes tipos de estados.

Columna 1	Columna 2
Estado de flujos de efectivo, o en su caso estado de cambios en la situación financiera R. _____	1. Revelaciones sobre políticas contables, entorno y viabilidad como negocio en marcha.
Por una parte, el manejo de los recursos económicos que la entidad controla y, por otra, la estructura de sus fuentes de financiamiento, es decir, de dónde provienen. R. _____	2. Actividad operativa
Notas, las cuales forman parte de los estados financieros. R. _____	3. Flujos de efectivo, o en su caso, los cambios en su situación financiera.
Estado de resultado integral o estado de actividades. R. _____	4. Situación financiera

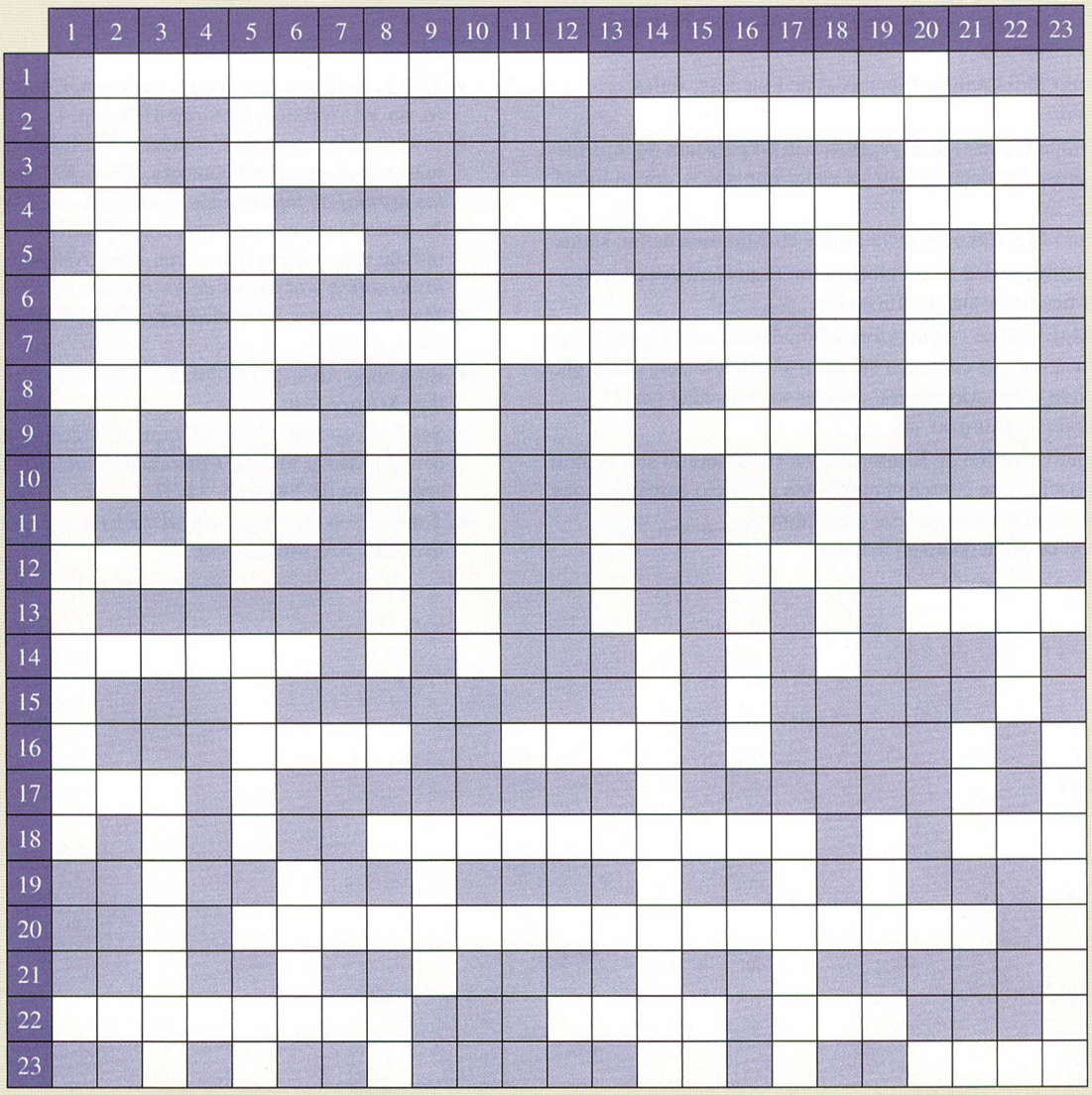
5. Relacione los siguientes conceptos relativos a la información que comunican los estados financieros y los diferentes tipos de estados

Columna 1	Columna 2
Le permite evaluar la capacidad de la entidad para pagar a sus fuentes de financiamiento, determinar los montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo. R. _____	1. Situación financiera
Esencialmente a la generación de utilidades, derivada de la obtención de ingresos y su enfrentamiento con sus costos y gastos, y al conocimiento de su rentabilidad. R. _____	2. Las variaciones en su capital contable
Estado de cambios en el capital contable. R. _____	3. Actividad operativa
Estado de situación financiera, también llamado estado de posición financiera o balance general- R. _____	4. Conocimiento de la liquidez

Contagrama

Horizontales

1. La información financiera que emana de la contabilidad, es información _____.
2. La actividad _____ se refiere esencialmente a la generación de utilidades, derivada de la obtención de ingresos y su enfrentamiento con sus costos y gastos, y al conocimiento de su rentabilidad.
3. El American Institute of Certified Accountants, define a la contabilidad como _____.
4. Universidad Iberoamericana, siglas. / El objetivo básico de la información financiera es producir y comunicar información financiera _____. / Universidad Autónoma Metropolitana, siglas.
5. El objetivo de la información financiera para el usuario es ser _____.
7. El objetivo básico de la información financiera es producir y comunicar información financiera _____.
8. Instituto Normal del Estado, siglas.
9. Instituto Tecnológico de Puebla, siglas. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, siglas.
11. Impuesto al valor agregado, siglas. / Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, siglas.
12. Fondo Monetario Internacional, siglas. / Escuela Libre de Derecho, siglas.
13. Normas Internacionales de Información Financiera, siglas.
14. Implantada e impulsada en y por las empresas industriales que permite conocer el costo de producción de sus productos, así como su costo de la venta y, fundamentalmente, determinar los costos unitarios, contabilidad de _____.
16. International Accounting Estándar Board, siglas. / Instituto Nacional del Derecho de Autor, siglas.
17. Instituto de Educación para Adultos, siglas.
18. Su objetivo es presentar información financiera de propósitos o usos generales en beneficio de la gerencia de la empresa, sus dueños o socios y de los interesados externos en conocer la situación financiera de la entidad; esta contabilidad



comprende preparar y presentar estados financieros para audiencias o usos externos, contabilidad _____. / Normas Internacionales de Contabilidad, siglas.

20. Estado financiero donde se comunica la actividad operativa, también llamado de actividades, estado de _____.
22. Estado de cambios en la situación financiera, o en su caso, estado de flujos de _____. / Universidad Nacional Autónoma de México, siglas. / Normas de Información Financiera, siglas.
23. Universidad Autónoma de Nuevo León, siglas.

Verticales

1. La información que contenga elementos de juicio confiables le permitan al usuario general evaluar su _____.
2. La información financiera le ayuda al usuario a tomar _____.
3. El CINIF en la NIF A-1 define a la contabilidad como una _____.
5. La información financiera que emana de la contabilidad, es información _____. / Universidad Autónoma Benito Juárez de Oaxaca, siglas, invertido. / Universidad de Tarapacá, siglas, invertido.
6. Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, siglas, invertido.
8. Esta rama comprende el registro y la preparación de informes para presentar declaraciones y pagar impuestos, contabilidad _____.
9. Instituto Mexicano de Licenciados en Administración, siglas.
10. El objetivo básico de la información financiera es producir y comunicar información financiera _____.
13. El objetivo básico de la información financiera es suministrar información que contenga elementos de juicio confiables que permitan al usuario general evaluar su capacidad para mantener y optimizar sus _____.
14. El objetivo básico de la información financiera es suministrar información que contenga elementos de juicio confiables que permitan al usuario general determinar la _____ de la entidad como negocio en marcha.
16. La información que contenga elementos de juicio confiables le permitan al usuario general evaluar su _____.
17. Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, siglas, invertido.
18. La información que contenga elementos de juicio confiables le permitan al usuario general evaluar su _____.
19. Impuesto sobre la renta, siglas.
20. El conocimiento de la _____. le permite al usuario general evaluar la capacidad de la entidad para pagar a sus fuentes de financiamiento, ayuda a los usuarios a determinar los montos, la oportunidad y la incertidumbre de los proyectos de entrada de efectivo asociados con la realización de inversiones dentro de la empresa.
21. Universidad Autónoma de Nayarit, siglas, invertido.
22. Esta herramienta se orienta hacia los aspectos administrativos de la empresa y sus informes no trascienden la compañía, o sea, su uso es estrictamente interno, contabilidad _____.
23. Contabilidad _____ es aquella en la cual se resumen todas las actividades del país, incluyendo sus ingresos y sus gastos.

Lecturas recomendadas

- Earl A. Spiller Jr. y Martin L. Gosman, *Contabilidad financiera*, 4a. ed., México, McGraw-Hill, cap. 1.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. CINIF, Normas de información financiera, 2014, *NIF A-1, Estructura de las normas de información financiera*.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. CINIF, Normas de información financiera, 2014, *NIF A-3, Necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros*.
- Marcos Sastrías Freundenberg, *Contabilidad. Primer curso*, Esfinge, cap. 1.
- Raúl Niño Álvarez, *Contabilidad intermedia*, ESCA, IPN, Trillas, México, cap. 1.
- Sergio Cervantes Ruiz-Olloqui, "Necesitamos más de una contabilidad", revista *Contaduría Pública*, IMCP, México, septiembre de 2003, pp. 34-37.
- Tom Nelson A., *Contabilidad acelerada. Enfoque administrativo*, CECSA, México, cap. 1.

CAPÍTULO 4

Estructura de las NIF y postulados básicos

Mire el video *Estructura de las NIF y postulados básicos* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Quien se prende de la práctica sin ciencia, es cual piloto que se embarca sin timón ni brújula. La práctica ha de ser siempre edificada sobre cabal teoría.

Leonardo Da Vinci

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

OA1 Reconocer la necesidad e importancia de la convergencia de las normas nacionales e internacionales de información financiera.

OA2 Revisar el marco de referencia y la evolución de la teoría contable en relación con las normas de información financiera.

OA3 Comprender la importancia, concepto, conformación y división de las normas de información financiera.

OA4 Entender la definición de los postulados básicos.

OA5 Identificar y aplicar los postulados básicos de la sustancia económica, de la entidad económica, del negocio en marcha, de la devengación contable, de la asociación de costos y gastos con ingresos, de la valuación, de la dualidad económica y de la consistencia.

Convergencia de las Normas de Información Financiera (NIF) con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

OA1

Convergencia Fenómeno derivado de la globalización en el ámbito de los negocios y los mercados de capitales, cuyo fin es uniformar la normatividad en la información financiera que permite producir y comunicar información de alta calidad, confiable, relevante y comprensible sobre las operaciones de una entidad.

En México, la contabilidad financiera se ha transformado y evolucionado. Ahora, lo hace motivada por la **convergencia**, fenómeno derivado de la globalización en el ámbito de los negocios y los mercados de capital, cuyo fin es uniformar, en lo posible, la normatividad a nivel mundial para lograr reglas de información financiera que permitan producir y comunicar información de *alta calidad, confiable, relevante y comprensible* sobre las operaciones realizadas por las entidades, transformaciones internas y ciertos eventos económicos identificables y cuantificables que las afectan, que sirva a los objetivos de los usuarios y de los interesados en ella.

Como resultado de la convergencia, en México, a partir del 1 de enero de 2006, los *principios de contabilidad generalmente aceptados* (PCGA) se convierten en *Normas de Información Financiera* (NIF), cuya emisión está a cargo del Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

Instituto Mexicano de Contadores Públicos
www.imcp.org.mx

Profundice sus conocimientos

Centro de recursos en línea

Respecto del empleo del término **convergencia**, le recomendamos leer el artículo publicado en la revista *Contaduría Pública* del IMCP, "Convergencia de las Normas Nacionales de Contabilidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS)". Ingrese al centro de recursos en línea en la dirección **http://www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde encontrará información al respecto.

Cuando se refiere a la convergencia de normas contables globales, el CINIF sostiene que uno de los hechos más significativos a favor de la armonización de las normas contables ocurrió en mayo de 2002, cuando la International Organization of Securities Commissions (IOSCO) recomendó a todos los países miembros el empleo de normas internacionales de información financiera (International Financial Reporting Standards, IFRS), antes Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), emitidas por el International Accounting Standards Committee (IASC) (ahora International Accounting Standards Board, IASB). Esta sugerencia fue aceptada por la Comisión Europea en 2002, que dispuso la utilización obligatoria de las NIC, a más tardar en 2005, para elaborar los estados financieros consolidados de las compañías que cotizaran o pensaran hacerlo en el mercado regulado de la Unión Europea (UE).

International Organization of Securities Commissions
www.iosco.org/

El evento más relevante a favor de la convergencia de normas contables ocurrió en el último trimestre de 2002, cuando se vincularon de manera formal dos organismos contables líderes: el Financial Accounting Standards Board (FASB) y el propio IASB.

International Accounting Standards Board
www.iasb.org/Home.htm

El 18 de septiembre de 2002 ambos organismos decidieron trabajar conjuntamente para acelerar la convergencia de las normas contables a nivel mundial y celebrar el Acuerdo de Norwalk, donde establecen dos compromisos básicos:

a) Desarrollar normas de alta calidad que sean compatibles entre sí.
b) Eliminar diferencias sustantivas entre las IFRS y los principios de contabilidad generalmente aceptados en Estados Unidos, a través de la identificación de soluciones comunes.[1]

Evolución de los principios de contabilidad generalmente aceptados a normas de información financiera

OA2

Para entender la transformación de los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) en Normas de Información Financiera (NIF) es pertinente recordar que la contabilidad tuvo su origen

[1] Boletín Informativo, Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF), México, número 2, marzo de 2004, p. 1.

en el propósito de satisfacer necesidades de información. Por ello, su evolución sigue esa misma dirección. Estos pronunciamientos han sido elaborados por teóricos y profesionales de la contaduría, pero no siempre han surgido de postulados o propuestas teóricas, sino que se han empleado, desarrollado y aceptado en primera instancia en la práctica y de ella se han trasladado a la doctrina o reglamentación contable. De ello se desprende que la estructura básica de la contabilidad financiera está compuesta por dos elementos principales: la teoría y la práctica, como estudiamos en el capítulo 2.

NIIF-PYMES

Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES)[2] La NIIF-PYMES es una norma separada, desarrollada y emitida por el IASB

Con la intensión de que se aplique a los estados financieros con propósito de información general y otros tipos de información financiera de entidades que en muchos países son conocidas por diferentes nombres como pequeñas y medianas entidades (PYMES), entidades privadas y entidades sin obligación pública de rendir cuentas.

La *NIIF para las PYMES* se basa en las NIIF completas con modificaciones para reflejar las necesidades de los usuarios de los estados financieros de las PYMES y consideraciones costo-beneficio.

El término PYMES se usa para indicar o incluir entidades muy pequeñas sin considerar si publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos.

A menudo, las PYMES producen estados financieros para el uso exclusivo de los propietarios-gerentes, o para las autoridades fiscales u otros organismos gubernamentales.

Los estados financieros producidos únicamente para los citados propósitos no son necesariamente estados financieros con propósito de información general.

Pequeñas y medianas entidades

Las pequeñas y medianas entidades son entidades que tienen las siguientes características:

- No tienen **obligación pública de rendir cuentas**; y
- Publican **estados financieros con propósito de información general** para usuarios externos.
- Son ejemplos de usuarios externos los **propietarios** que no están implicados en la gestión del negocio, los acreedores actuales o potenciales y las agencias de calificación crediticia.

Teoría contable La elaboración de los principios de contabilidad y de las normas de información financiera, en su aspecto teórico, parte del proceso que se muestra en la figura 4.1.

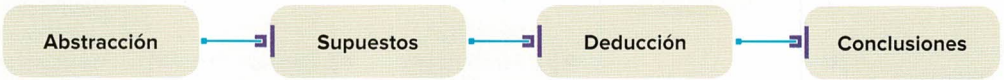


Figura 4.1 Proceso teórico de los principios de contabilidad y las NIF.

En este proceso, el teórico toma los acontecimientos del mundo de los negocios y, con base en una serie de abstracciones, plantea ciertos supuestos, que son juzgados a la luz del método deductivo, para obtener deducciones. Finalmente, éstas le permitirán arribar a una conclusión de lo que "debería ser la contabilidad" o lo que "deberían hacer los contadores".

Práctica contable El desarrollo de la práctica parte de un proceso diferente, como lo muestra la figura 4.2.

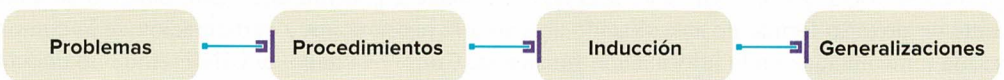


Figura 4.2 Proceso de desarrollo de la práctica contable.

[2] Norma NIIF® para las PYMES. Español 2015. Este pronunciamiento oficial incorpora las *Modificaciones de 2015 a la Norma NIIF para las PYMES* (vigentes a partir del 1 de enero de 2017, con aplicación anticipada permitida). IFRS

En él, los contadores se enfrentan a distintos problemas (algunos nuevos o que no han sido tratados por la teoría, pero que de igual manera deben resolverse). Ante este reto, los contadores diseñan procedimientos adecuados para solucionar esos problemas que, al presentarse de nuevo y satisfacerse de igual forma, hacen que la solución propuesta tome el carácter de procedimiento, el cual difunden entre otros contadores y empresas. En ese momento y con base en la lógica inmanente del método inductivo, se obtienen generalizaciones de la práctica contable. Por ello, se puede afirmar que los contadores "hacen la contabilidad práctica".

Ni la teoría ni la práctica contables por sí solas podrán resolver los problemas que se plantean en la contabilidad, sino que estos enfoques teórico-prácticos deben interactuar para lograr un mejor desarrollo de la actividad profesional contable.

En el preámbulo de la NIF A-1 leemos:

NIF A-1

Las NIF evolucionan continuamente por cambios en el entorno y surgen como respuesta a las necesidades de los usuarios de la información financiera contenida en los estados financieros y a las condiciones existentes.

Normas de información financiera Conjunto de normas conceptuales y particulares que regulan la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas, aceptado de manera generalizada por la comunidad financiera y de negocios.

Estructura de las normas de información financiera

Al denominarlas "normas" se pretende puntualizar su carácter normativo obligatorio.

De acuerdo con la NIF A-1:

NIF A-1

El término normas de información financiera se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos, conceptuales y particulares, emitidos por el CINIF o transferidos al CINIF, que regulan la información financiera contenida en los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados, que son aceptados de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera. (Figura 4.3).

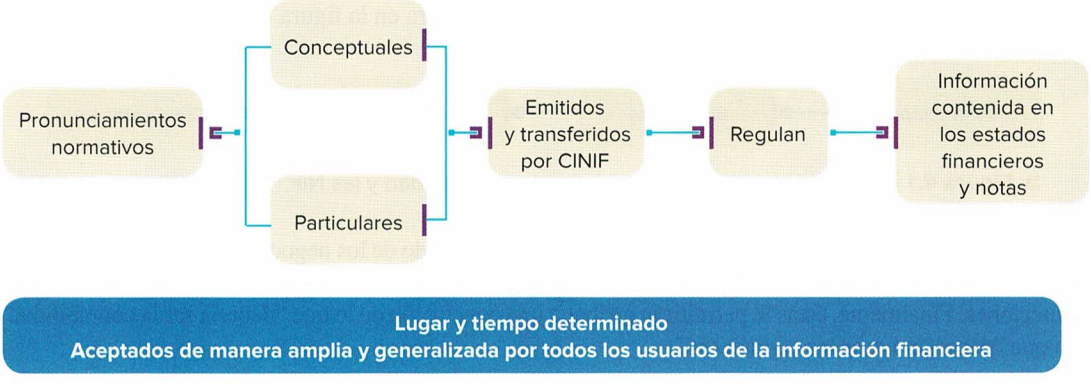


Figura 4.3 Normas de información financiera.

¿Cómo se logra que las NIF sean aceptadas de manera generalizada? Este objetivo se consigue mediante un proceso formal de auscultación abierto a la observación y participación de la comunidad interesada e involucrada en la información financiera. Como resultado, el CINIF emite un documento aprobado que contiene la norma, al que se le conoce como NIF.

La importancia de las NIF radica en que:

- Sistematizan y estructuran las teorías contables.

- Establecen los límites y condiciones de operación de la contabilidad.
- Sirven de marco regulador para emitir los estados financieros.
- Incrementan el grado de eficiencia del proceso de elaboración y presentación de la información financiera.
- Evitan o reducen la discrepancia de criterios que pueden generar diferencias sustanciales entre la información.

Profundice sus conocimientos

Para conocer a detalle el proceso para elaborar las NIF, le recomendamos leer el prólogo de la NIF A-1, que encontrará en el centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**.

Centro de recursos en línea

Conformación de las NIF

Como se muestra en la figura 4.4, las NIF se conforman de:

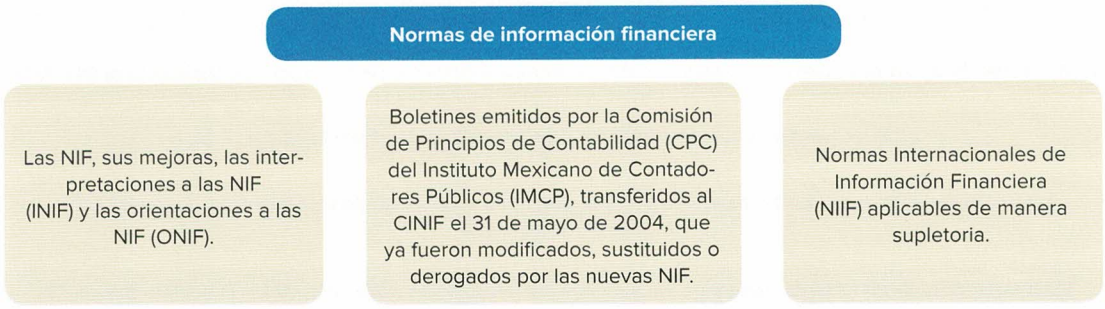


Figura 4.4 Conformación de las NIF.

De conformidad con la NIF A-1, las normas de información financiera se conforman de cuatro grandes apartados, como se muestra en la figura 4.5.

Figura 4.5 Conformación de las NIF.

Normas de información financiera conceptuales o marco conceptual

Estas regulaciones constituyen la piedra angular del desarrollo de las normas particulares, y son conceptos derivados de la teoría de la contabilidad financiera.

Este marco conceptual está concebido como "un sistema coherente de objetivos y fundamentos interrelacionados, agrupados en orden lógico-deductivo, destinado a servir como sustento racional para el desarrollo de normas de información financiera y como referencia en la solución de los problemas que surgen en la práctica contable".

Se dice que el marco conceptual sirve al usuario general de la información financiera, pues:

NIF A-1

- Permite una mayor comprensión de la naturaleza, función y límites de la contabilidad financiera.
- Da sustento teórico a la emisión de las NIF particulares, lo cual evita la emisión de normas arbitrarias incoherentes entre sí.
- Constituye un marco de referencia para aclarar o sustentar tratamientos contables.
- Proporciona una terminología y un punto de referencia común entre los usuarios generales de la información financiera, lo cual promueve una mejor comunicación entre ellos.

El marco conceptual está integrado por una serie de normas interrelacionadas y ordenadas en forma secuencial, de proposiciones generales a proposiciones particulares, como se muestra en la figura 4.6:

Establecimiento de los postulados básicos del sistema de información contable (NIF A-2)

Identificación de las necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros (NIF A-3)

Establecimiento de las características cualitativas de los estados financieros para cumplir con sus objetivos (NIF A-4)

Establecimiento de los elementos básicos de los estados financieros (NIF A-5)

Establecimiento de los criterios generales de reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros (NIF A-6)

Establecimiento de los criterios generales de presentación y revelación de la información financiera contenida en los estados financieros (NIF A-7)

Establecimiento de las bases para aplicar normas supletorias en ausencia de NIF particulares (NIF A-8)

Figura 4.6 Elementos que integran las normas de información financiera conceptuales o marco conceptual.

Postulados básicos

Postulados básicos Piedra angular sobre la que se funda el ejercicio profesional de la contaduría pública, compuesta de conceptos fundamentales e instrumentos teóricos que le proporcionan el carácter profesional a la disciplina.

Los **postulados básicos** son la piedra angular sobre la que descansa el ejercicio profesional de la contaduría pública. Son los conceptos fundamentales, los instrumentos teóricos que le proporcionan su carácter profesional a la disciplina, que la distinguen de la "teneduría de libros", la que, como parte de la contabilidad, se relaciona básicamente con los procedimientos, es decir, el *cómo* hacer. La contabilidad ha diseñado estos postulados como fundamentos de la aplicación de los procedimientos: el *porqué* y el *para qué*. Su conocimiento y comprensión permiten fundamentar los registros y la información financiera que se presente a los usuarios.

Definición

La NIF A-1, "Estructura de las normas de información financiera", sostiene que los postulados básicos

NIF A-1

[...] son fundamentos que configuran el sistema de información contable y rigen el ambiente en que debe operar. Por lo tanto, tienen influencia en todas las fases que comprende dicho sistema contable; esto es, inciden en la identificación, análisis, interpretación, captación, procesamiento y finalmente, en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y de otros eventos, que lleva a cabo o que afectan económicamente a una entidad.

Por su parte, la NIF A-2, "Postulados básicos", es congruente con la NIF A-1 pues señala que:

NIF A-2

Los postulados básicos son fundamentos que rigen el ambiente en que debe operar el sistema de información contable y

a) Surgen como generalizaciones o abstracciones del entorno económico en el que se desenvuelve el sistema de información contable.
b) Se derivan de la experiencia, de las formas de pensamiento y políticas o criterios impuestos por la práctica de los negocios, en un sentido amplio.
c) Se aplican en congruencia con los objetivos de la información financiera y sus características cualitativas. [Vea la figura 4.7].

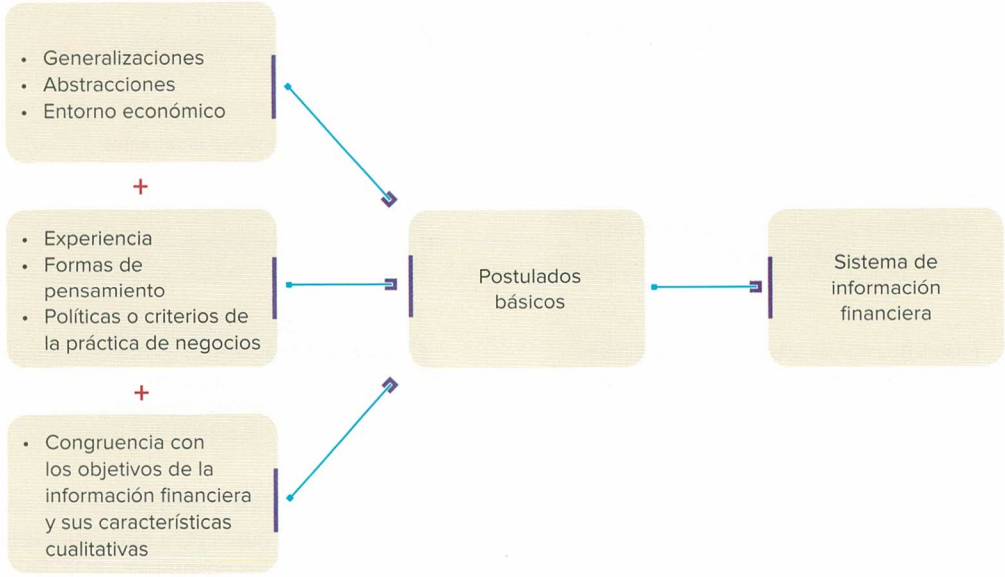


Figura 4.7 Postulados básicos.

NIF A-2

Además, los postulados básicos:

a) Vinculan el sistema de información contable con el entorno en el que éste opera, lo que permite al emisor de la normatividad contable, al preparador y al usuario de la información financiera una mejor comprensión del ambiente en el que se desenvuelve la práctica contable.
b) Guían la acción normativa conjuntamente con el resto de los conceptos básicos que integran el marco conceptual, dado que deben emplearse como fundamento para elaborar normas particulares de información financiera, como se muestra en la figura 4.8.

Figura 4.8 Vinculación del sistema de información contable con el entorno, a través de los postulados básicos.

De conformidad con lo que establece la NIF A-1, los postulados que permiten identificar cualidades y relaciones del ente económico y de sus eventos son:

- el postulado que obliga a la captación de la esencia económica es el de **sustancia económica**.
- el postulado que identifica y delimita al ente económico es el de **entidad económica**.
- el postulado que asume la continuidad de la entidad económica es el de ***negocio en marcha***.
- los postulados que establecen las bases para el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas que lleva a cabo una entidad y otros eventos que la afectan económicamente son los de *devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia* (figura 4.9).

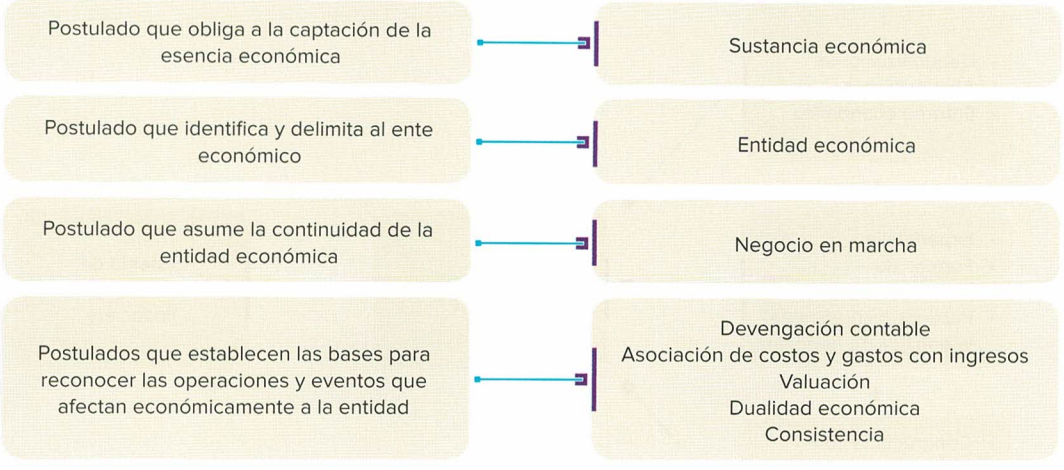


Figura 4.9 Postulados básicos de la contabilidad financiera.

En esta clasificación, la NIF A-1 dispone que el postulado que identifica y delimita al ente económico es el de *entidad económica*, y que los postulados que establecen las bases para el reconocimiento de las operaciones y eventos que afectan económicamente a la entidad son los postulados de la *devengación contable* y la asociación de costos y gastos con ingresos, que correspondían a los anteriores PCGA realización y periodo contable.

Esta clasificación nos parece adecuada y es coincidente con lo que expusimos desde la primera edición de esta obra, donde señalamos que:

DEL AUTOR

> Según el criterio del autor, el único principio que delimita e identifica al ente económico es el de entidad, mientras que los otros dos deberían corresponder al siguiente grupo de la clasificación, es decir, al de las operaciones y su cuantificación.

Sustancia económica

De conformidad con la NIF A-2,

NIF A-2

> La sustancia económica debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad.

Por lo tanto, para lograr que prevalezca la sustancia económica sobre la forma legal, el sistema contable debe diseñarse de tal forma que sea capaz de captar la esencia económica de la entidad emisora de información financiera (vea la figura 4.10).

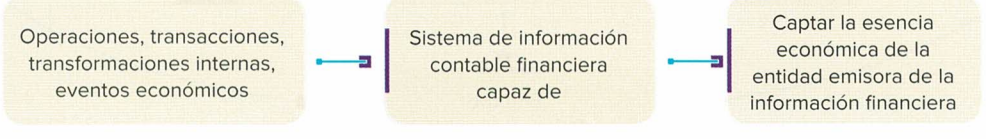


Figura 4.10 Prevalencia de la sustancia económica.

Por ello, es de vital importancia que la información financiera muestre fielmente la sustancia o realidad financiera de los efectos económicos que las transacciones, transformaciones internas y otros eventos económicos produjeron en la entidad, ya que hay casos en los que la sustancia económica de las transacciones coincide con su esencia jurídica; sin embargo, en otros, la forma jurídica puede no coincidir con la sustancia financiera, lo que dificulta su reconocimiento, valuación y registro contable, por lo cual debe *otorgarse prioridad al fondo o sustancia económica sobre dichas formalidades legales* (figura 4.11).

NOTA: Si retrocedemos en el tiempo, desde Pacioli se manifestó este supuesto cuando en su *Summa* expresa: *Pecunia numerata iuxta illud phy, unum aliquid necessarium est substantia* (Frente a la naturaleza, la única cosa necesaria es la *sustancia*). DEL AUTOR

Figura 4.11 Si la sustancia económica es diferente de la forma legal, la primera debe prevalecer.

La sustancia económica es normada en la Sección 2, Conceptos y Principios Fundamentales, Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas Entidades, en las Características cualitativas de la información en los estados Financieros, denominándola la **esencia sobre la forma:**

NIIF-PYMES

Las transacciones y demás sucesos y condiciones deben contabilizarse y presentarse de acuerdo con su esencia y no solamente en consideración a su forma legal.

Esto mejora la fiabilidad de los estados financieros.

Ejemplo

Tomemos dos ventas de mercancías a crédito, la primera realizada sin garantía documental y la segunda garantizada con un pagaré. En la primera venta utilizaremos la cuenta Clientes; para la segunda, es posible que alguien recurra a la cuenta Documentos por cobrar, con el argumento de que la venta se formalizó mediante un pagaré. Si se aplica la sustancia sobre la forma, lo correcto es utilizar también la cuenta Clientes, ya que la sustancia de la transacción fue la generación de ingresos mediante la venta de mercancías a crédito, la cual constituye, además, la actividad operativa principal de la entidad, mientras que el documento sólo representa la forma. Observemos que prevalece la sustancia económica sobre la forma legal.

Entidad económica

Este postulado tiene como objetivo determinar el sujeto de la contabilidad, es decir, al ente económico que realiza actividades de negocios y que, en consecuencia y necesariamente, debe llevar algún tipo de contabilidad, así como marcar perfectamente la diferencia entre la personalidad jurídica de la empresa y la de sus socios o propietarios, para presentar la información financiera útil de una sola entidad económica, que es diferente de otras entidades. De conformidad con la NIF A-1: "*El postulado que identifica y delimita al ente es el de entidad económica*".

Pero, ¿qué es una entidad? Se entiende por **entidad** o **ente** aquello que tiene ser, es decir, aquello que existe. De acuerdo con esta definición, la contabilidad trata de conocer al sujeto que, por el hecho de existir, requiere información financiera en virtud de que realiza actividades económicas. Ahora bien, debido a que las empresas realizan actividades económicas, las denominamos, de manera genérica, entidades.

NIF A-2

La entidad económica es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, y que está constituida por un conjunto integrado de recursos humanos, materiales y financieros (actividades económicas y recursos) administrados por un centro de control independiente que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada. La personalidad de la entidad económica es independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores.

Este concepto abarca tanto a personas físicas como morales que se dedican a cualquier actividad empresarial, independientemente del tipo de ésta, ya sea con o sin propósitos de lucro.

Unidad identificable

NIF A-2

Una entidad que persigue fines económicos particulares y que es independiente de otras entidades es una unidad identificable cuando:

a) Existe un conjunto de recursos disponibles, con estructura y operación propios, encaminados al cumplimiento de fines específicos.
b) Se asocia con un único centro de control que toma decisiones con respecto al logro de fines específicos.

La entidad económica no coincide necesariamente con la entidad jurídica. Esta última es la que tiene personalidad jurídica propia, sujeta a derechos y obligaciones de conformidad con lo establecido en las leyes, que puede ser una persona física o moral.

Para la emisión de información financiera, la entidad económica debe prevalecer por encima de los componentes individuales que la integran.

El postulado de la entidad económica permite delimitar las operaciones que debe captar el sistema de información contable.

Actividades económicas

Al comunicar información financiera, la contabilidad debe reflejar fiel y nítidamente las operaciones, transacciones, transformaciones internas o eventos que afectan económicamente a la entidad emisora, todo lo cual debe reconocerse según su realidad económica y sentido financiero.

Conjunto integrado de actividades económicas y recursos

El conjunto integrado de actividades económicas y recursos, que es lo que determina el valor económico de la entidad independientemente del valor individual de sus elementos, tiene como características principales las siguientes:

- Los recursos son suficientes para llevar a cabo sus actividades económicas.
- Está compuesto por los activos tangibles e intangibles y, en su caso, los derechos para su uso, el capital de trabajo, el capital intelectual y la fuerza de trabajo, el conocimiento de negocio, los contratos que aseguren la obtención de recursos y la generación de beneficios económicos, y los procesos gerenciales estratégicos, operacionales y de administración de recursos (figura 4.12).

Actividades económicas	Recursos
Conocimiento del negocio	Suficientes para llevar a cabo las actividades económicas
+ Contratos que aseguren obtener recursos y beneficios económicos	+ Activos intangibles
+ Procesos gerenciales estratégicos, operacionales y de administración de recursos	+ Activos tangibles o derechos de uso
+ Centro de control independiente	+ Capital de trabajo
	+ Capital intelectual
	+ Fuerza de trabajo, etcétera
= Valor económico de las actividades económicas	= Valor económico de los recursos
Valor económico del conjunto integrado = valor económico de las actividades económicas + valor económico de los recursos	

Figura 4.12 Conjunto integrado de actividades económicas y recursos.

Centro de control único

Se entiende por control el poder del órgano centralizado para tomar decisiones sobre los recursos y sus fuentes, y la implementación y gobierno de políticas financieras y operativas encaminadas a lograr los objetivos de la entidad que le permitan obtener beneficios. En este sentido, la entidad económica puede ser un sujeto jurídicamente independiente o un conjunto de ellos, siempre y cuando se encuentren controlados bajo un único centro de decisiones.

Cumplimiento de fines específicos

En atención a su finalidad, existen dos tipos de entidades económicas:

a) **Entidad con propósitos lucrativos.** Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y de capital (conjunto integrado de recursos), conducidos y administrados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a lograr los fines para los que fue creada, cuyo principal propósito es resarcir y retribuir a los inversionistas su inversión a través de rendimientos o reembolsos.

b) **Entidad sin fines de lucro.** Es aquella cuyos patrocinadores no reciben retribución económica alguna derivada de sus aportaciones. Por ello, se dice que es una unidad identificable que realiza actividades económicas y está constituida por combinaciones de recursos humanos, materiales y de aportación, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a lograr fines de beneficio social y que no resarce económicamente la inversión a sus patrocinadores.

Su OPINIÓN IMPORTA

Ingrese a internet y localice los estados financieros de cuando menos cinco empresas con propósitos lucrativos. Identifique su actividad económica, sus recursos humanos, materiales y capital, sus administradores y cómo retribuyen a sus inversionistas.

Dé una breve opinión sobre la información que obtiene.

¿Identifica la diferencia con las empresas no lucrativas?

Tiene las siguientes características:

- Sus actividades de producción y venta de bienes o prestación de servicios persiguen cubrir directa o indirectamente fines de beneficio social.
- Los recursos que obtiene, en ocasiones montos importantes, no generan utilidades ni pagos para quienes los aportan.
- Ausencia de participación definida de propietarios que pueda ser vendida, transferida o redimida, o que pueda transmitir derechos a la distribución residual de recursos en el caso de liquidación de la entidad. Esta característica da como resultado transacciones no recíprocas, comunes en esta clase de organizaciones y, por ende, la ausencia de transacciones con propietarios, tales como la emisión y redención de acciones o partes sociales y pago de dividendos o utilidades.

Su OPINIÓN IMPORTA

Localice en internet los estados financieros de cuando menos cinco empresas con propósitos no lucrativos. Identifique su fin social, sus recursos humanos, materiales, las aportaciones que recibe y sus autoridades.

Dé una breve opinión sobre esta información.

¿Identifica la diferencia con las empresas con propósitos lucrativos?

Personalidad de la entidad económica

De conformidad con la NIF A-2, se presume que la entidad económica es una unidad identificable con personalidad independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores, por lo que sólo deben incluirse en la información financiera los activos, pasivos y capital contable o patrimonio contable de este ente económico independiente.

Entidad persona física Se asume como una unidad de negocios independiente de su propietario, con personalidad y capital contable o patrimonio contable propios, por lo que sólo deben incluirse en la información financiera activos, pasivos y capital contable o patrimonio contable de todos los negocios que estén bajo el control de la persona física.

Entidad persona moral Tiene personalidad y capital contable o patrimonio contable propios, distintos de los que ostentan las personas que la constituyen y administran. Por ello, debe presentar información financiera en la que sólo deben incluirse los activos, pasivos y el capital contable o patrimonio contable de dicha entidad.

Debido a que a la contabilidad le interesa conocer, identificar y delimitar entidades independientes, cada una con personalidad jurídica propia y ajena a las demás, es indispensable entender que, desde el punto de vista jurídico, "persona" significa sujeto de derechos y obligaciones, es decir, todo ente susceptible de adquirir derechos o contraer obligaciones.

Centro de recursos en línea

Profundice sus conocimientos

Para obtener mayor información sobre la personalidad y los atributos de las personas físicas y las personas morales, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde encontrará contenido al respecto.

¿En qué se relacionan la personalidad de las entidades con la contabilidad? Como ya se explicó, cada entidad tiene sus propios atributos y personalidad, los cuales son "distintos" de otras entidades, por lo que, en el momento en que es "identificada" como una entidad, está sujeta, ya sea por necesidad u obligación, a hacer uso de la técnica contable.

"La personalidad de los socios, accionistas o dueños es distinta de la personalidad jurídica de la empresa". Por lo tanto, podemos decir que *los socios son los dueños de la empresa, pero no son la empresa.*

El artículo 2° de la Ley General de Sociedades Mercantiles señala: "Las sociedades mercantiles inscritas en el Registro Público de Comercio tienen personalidad jurídica distinta de la de sus socios".

De lo anterior se desprende que cuando se preparan estados financieros de entidades con personalidad jurídica propia y distinta de las demás, sólo se deben incluir bienes, valores, derechos, obligaciones, compromisos, capital y resultados de un ente económico independiente, sin involucrar conceptos de otras entidades con personalidad jurídica distinta, lo que equivale a decir "no mezclar bienes, derechos, obligaciones, capital y resultados de la empresa, con bienes, derechos, obligaciones, capital y resultados de los socios, accionistas o dueños de la entidad".

Ejemplo

Pensemos el caso de dos personas físicas, Xochitl Contreras y José María Osorio, quienes deciden constituir una sociedad anónima denominada Enseñanza Deportiva, S.A., aportando cada uno de ellos 100 000 pesos en efectivo, cantidad con la que la sociedad abre una cuenta de cheques.

El patromonio de cada uno de los socios es el siguiente:

Xochitl Contreras		José María Osorio	
Bancos	$250 000.	Bancos	$300 000.
Terrenos	400 000.	Terrenos	300 000.
Casa propia	600 000.	Casa propia	750 000.
Automóvil	200 000.	Automóvil	250 000.
Total patrimonio	$1 450 000.	Total patrimonio	$1 600 000

Después de la constitución de la sociedad, es decir, de la aportación de los 100 000 pesos en efectivo por cada socio, procedemos a elaborar su balance general, para lo cual debemos distinguir entre la personalidad jurídica de las personas físicas, es decir, de los socios, de la personalidad de la entidad Enseñanza Deportiva, S.A.

Enseñanza Deportiva, S.A.			
Balance general al 31 de diciembre de 2018			
Activo		**Capital contable**	
Circulante		**Capital contribuido**	
Bancos	$ 200 000.00	Capital social	$ 200 000.00
Activo	$ 200 000.00	Capital contable	$ 200 000.00

Notemos que en el balance de Enseñanza Deportiva, S.A., sólo se incluyó el efectivo en bancos que fue aportado por los socios y el capital social es el que le corresponde como entidad independiente, y que no se incluyeron ninguno de los otros recursos de sus dueños o socios.

Negocio en marcha

De conformidad con la NIF A-1, el postulado que supone la continuidad de la entidad económica es el de negocio en marcha , que se define así en la NIF A-2:

NIF A-2

> La entidad económica se presume en existencia permanente, dentro de un horizonte de tiempo ilimitado, salvo prueba en contrario; por lo que las cifras en el sistema de información contable representan valores sistemáticamente obtenidos con base en las NIF. En tanto prevalezcan dichas condiciones, no deben determinarse valores estimados provenientes de la disposición o liquidación del conjunto de los activos netos de la entidad.

Existencia permanente

En la explicación del postulado del negocio en marcha, la NIF A-2 establece que

NIF A-2

> se asume que la marcha de la actividad de la entidad económica continuará previsiblemente en el futuro. Para evaluar si la presunción de negocio en marcha resulta apropiada, la administración tendrá en cuenta toda la información que esté disponible en el futuro, que deberá cubrir, pero no limitarse, al menos a los doce meses siguientes a partir de la fecha del balance. El grado de detalle de las consideraciones dependerá de los hechos que se presenten en cada caso. Cuando la entidad tenga un historial de rentabilidad, así como facilidades de acceso a fuentes de recursos financieros, puede concluirse que la base de negocio en marcha es adecuada, sin hacer un análisis detallado.

Esto justifica que los empresarios inviertan grandes cantidades de dinero con la idea de que la empresa tenga una larga vida, pues se trata de un negocio en marcha, en el que se asume la continuidad de la entidad y en el transcurso de ella recuperarán la inversión efectuada y, además, obtendrán un beneficio económico adicional representado por las utilidades.

En consecuencia, cuando esto no sea así, como cuando la entidad caiga en quiebra, liquidación, disolución o suspensión de actividades, etc., la información se sujetará a criterios específicos establecidos en las NIF, en cuyo caso es necesario revelarlo con claridad en los estados financieros de la entidad emisora.

NIIF-PYMES

Hipótesis de negocio en marcha

Al preparar los estados financieros, la gerencia de una entidad que use la NIIF-PYMES evaluará la capacidad que tiene la entidad para continuar en funcionamiento.

Una entidad es un negocio en marcha salvo que la gerencia tenga la intención de liquidarla o de hacer que cesen sus operaciones, o cuando no exista otra alternativa más realista que hacer esto.

Al evaluar si la hipótesis de negocio en marcha resulta apropiada, la gerencia tendrá en cuenta toda la información disponible sobre el futuro, que deberá cubrir al menos los **doce meses siguientes** a partir de la **fecha sobre la que se informa**, sin limitarse a dicho periodo.

Si la gerencia al realizar la evaluación, conoce la existencia de incertidumbres significativas de sucesos o condiciones que aporten dudas importantes sobre la capacidad de la entidad de continuar como negocio en marca, revelará estas incertidumbres.

Video introductorio

Devengación contable

Las entidades celebran una serie de operaciones con otras entidades y/o personas, y realizan transformaciones internas que modifican la estructura de sus recursos y fuentes; además, el ambiente provoca ciertos eventos que las afectan económicamente, todo ello con el fin de satisfacer las necesidades de la sociedad para obtener a cambio un beneficio económico representado por la ganancia o utilidad. Por ello, el sistema contable debe formular la siguiente pregunta: *¿por qué se registran las operaciones?* La respuesta la brinda el postulado básico *de la devengación contable.*

NIF A-2

Los efectos derivados de las transacciones que lleva a cabo la entidad económica con otras entidades, de las transformaciones internas y de otros eventos que la afectan económicamente deben reconocerse en su totalidad en el momento en que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.

Se dice que "una partida se considera devengada cuando ocurre". Para explicar esa frase tomemos como ejemplo una venta de mercancías, en este caso la respuesta a ¿por qué se registra la venta? es: "porque se devengó", lo cual también se puede expresar de la siguiente manera: "porque ocurrió", o "porque se acumuló", o en un lenguaje más coloquial, pero no menos válido y comprensible, "porque pasó" o simplemente, "porque vendí".

La NIF A-2 indica que para fines contables se considera *realizada* una partida cuando se *materializa su cobro o pago*, es decir, cuando se *cobra o paga*, cuando se concreta la entrada o salida de efectivo o sus equivalentes, o bien, al intercambiar dichas partidas por derechos u obligaciones.

Advierta el lector que el término "realización" se identifica con el cobro o pago.

Ahora bien, una transacción, transformación o evento puede ser *devengado y realizado al mismo tiempo*, por ejemplo cuando se pacta al *contado o en efectivo*. Pero si la transacción se pacta a crédito, entonces se *devenga* en el *momento en que sucede* y su *realización será posterior*, cuando sea *cobrada o pagada*, es decir, será *devengada en el reconocimiento inicial y realizada* posteriormente, como se muestra en la figura 4.13.

Si la venta se pacta al contado, con base en este postulado, a la pregunta ¿por qué se registró la venta? la respuesta debe ser: "porque se devengó", es decir, porque ocurrió, pero además, se "realizó", es decir, se cobró, al materializarse la entrada de efectivo para la entidad.

Si la venta se pacta a crédito, la respuesta técnicamente correcta será "porque se devengó aun cuando no se haya realizado", es decir, está devengada y por realizarse ya que, posteriormente, cuando se cobre, entonces se considerará realizada.

Una situación particular es la relativa a los cobros y los pagos anticipados, los cuales se han realizado como tales, pero no han sido devengados como ingreso o gasto, respectivamente.

Como ejemplo de cobros anticipados podemos citar los anticipos de clientes por futuras ventas de mercancías, donde la entidad recibe el efectivo, que entra a bancos, y se obliga con sus clientes a venderles mercancías en el futuro; se presentó la entrada de efectivo, es decir, de conformidad con la NIF,

Transacción, transformación, otros eventos	Devengada y realizada (reconocimiento inicial)	Devengada (reconocimiento inicial)	Realizada (posteriormente)
Venta al contado	Cuando ocurre		
Venta a crédito		Cuando ocurre	Cuando se cobra
Compra de contado	Cuando ocurre		
Compra a crédito		Cuando ocurre	Cuando se paga
Pago de gastos	Cuando ocurre		
Gastos pendientes de pago		Cuando ocurre	Cuando se paga

Figura 4.13 Diferencia entre los términos devengado y realizado.

esta operación debe considerarse devengada y realizada; pero, ¡cuidado!, pues lo que se realizó como tal no fue el ingreso por ventas, sino la entrada de efectivo representada por el cobro anticipado a los clientes, ya que el ingreso por ventas se devengará posteriormente, en el momento en que la entidad realice la entrega de mercancías a su cliente, es decir, cuando se consume la venta, como se explica gráficamente en la figura 4.14.

Transacción, transformación, otros eventos	Devengada y realizada (reconocimiento inicial)	Devengada como ingreso o como costo o gasto (posteriormente)
Cobros anticipados		
Anticipo de clientes	Cuando ocurre y se cobra	Cuando ocurre
Rentas cobradas por anticipado	Cuando ocurre y se cobra	Cuando ocurre
Pagos anticipados		
Anticipos a proveedores	Cuando ocurre y se paga	Cuando ocurre
Papelería y útiles	Cuando ocurre y se paga	Cuando ocurre
Propaganda y publicidad	Cuando ocurre y se paga	Cuando ocurre
Primas de seguros y fianzas	Cuando ocurre y se paga	Cuando ocurre
Rentas pagadas por anticipado	Cuando ocurre y se paga	Cuando ocurre

Figura 4.14 Diferencia entre los términos devengado y realizado.

Como ejemplo de los pagos anticipados mencionaremos los anticipos a proveedores por futuras compras de mercancías, en que la entidad entrega el efectivo que sale del banco y adquiere el derecho de recibir de sus proveedores mercancías en el futuro. Vemos que se genera una salida de efectivo, por lo cual, de conformidad con la NIF, esta operación debe considerarse devengada y realizada.

No obstante, debemos tener presente una vez más que lo que se devengó y realizó como tal fue el pago anticipado a los proveedores y no el costo por la compra de mercancías, pues el costo se devengará posteriormente, cuando el proveedor haga entrega de la mercancía a la entidad y se consume la compra.

Base contable de devengo

Este concepto considera que: "Salvo en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, la empresa debe presentar sus estados financieros sobre la base contable de acumulación (o devengo)."

Al utilizar la base contable de devengo o acumulación, las transacciones y demás sucesos económicos se reconocen cuando ocurren y no cuando se recibe o paga efectivo u otro medio líquido equivalente, de manera que se registran contablemente y se incluyen en los estados financieros de los ejercicios con los cuales están relacionados.

Los gastos se reconocen en el estado de resultados sobre la base de una asociación directa entre los costos incurridos y la obtención de las partidas correspondientes de ingresos (asociación de costos y gastos con ingresos). Los estados financieros preparados sobre la base del postulado de lo devengado informan a los usuarios no sólo de las transacciones pasadas relativas al pago y recepción de efectivo, sino también de las obligaciones a pagar en el futuro y de los recursos que representan efectivo que están por ser recibidos en el futuro, lo cual les es útil en su toma de decisiones económicas.

Una partida se considera devengada cuando se da por consumada la transacción, transformación interna o evento, independientemente del momento que se cobre o pague, es decir, que se considere realizada para fines contables. Por lo tanto, el momento de la devengación contable de una partida *puede no* coincidir necesariamente con su momento de *realización.*

NIIF-PYMES

Base contable de acumulación (o devengo)

Una entidad elaborará sus estados financieros, excepto en lo relacionado con la información sobre flujos de efectivo, utilizando la **base contable de acumulación (o devengo)**.

De acuerdo con la base contable de acumulación (o devengo), las partidas se reconocerán como activos, pasivos, patrimonio, ingresos o gastos cuando satisfagan las definiciones y los criterios de reconocimiento para esas partidas.

La NIF A-2, define los conceptos siguientes: *transacciones, transformaciones internas, otros eventos, en su totalidad, momento en el que ocurren, realizados y periodo contable,* los cuales deben considerarse para comprender el significado del postulado de la devengación contable.

Transacciones

Según la NIF A-2, una *transacción* es un tipo particular de evento en el que media la transferencia de un beneficio económico entre dos o más entidades.

La transacción puede ser *recíproca* cuando cada entidad recibe y transfiere recursos económicos; o *no recíproca*, cuando sólo una de las entidades recibe recursos económicos y otra los transfiere, por ejemplo, en el caso de donaciones o contribuciones otorgadas o recibidas.

Las transacciones deben reconocerse contablemente cuando la entidad las lleva a cabo con otros entes económicos, ya sean personas físicas o morales; es decir, cada vez que la entidad efectúe transacciones hacia afuera con las demás empresas con las que convive e intercambia bienes y servicios. Algunos ejemplos son: compra de mercancías a proveedores, venta de mercancías a clientes, compra de papelería, propaganda, bienes muebles e inmuebles, pago de gastos de energía eléctrica, teléfono, contadores, administradores, abogados, auditores, obtención de préstamos de bancos, pago de intereses, importaciones, exportaciones, etc., como se muestra en la figura 4.15.

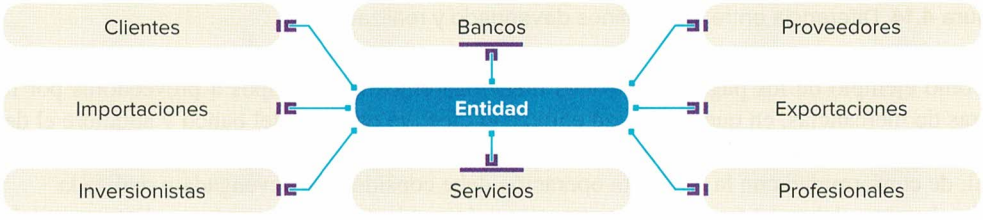


Figura 4.15 Transacciones celebradas hacia afuera de la entidad.

Transformaciones internas

De conformidad con la NIF A-2, las transformaciones internas son cambios en la estructura financiera de la entidad a consecuencia de decisiones que ella misma toma, las cuales ocasionan efectos económicos que modifican sus recursos o sus fuentes. Las transformaciones internas se reconocen contablemente en el momento en que modifican la estructura de sus recursos y sus fuentes.

Podemos decir que se reconocerán todas las transformaciones ocurridas en el seno de la entidad, es decir, dentro de ellas. Algunos ejemplos: pago de sueldos del personal, servicio de mantenimiento de las instalaciones, registro del consumo de papelería y útiles de oficina, registro de la depreciación de la maquinaria en las operaciones productivas; además, puede incluirse el proceso de producción o transformación de la materia prima mediante la mano de obra de los obreros y del uso o consumo de ciertos gastos de fabricación, el abandono de una planta o de una parte de ésta (figura 4.16).

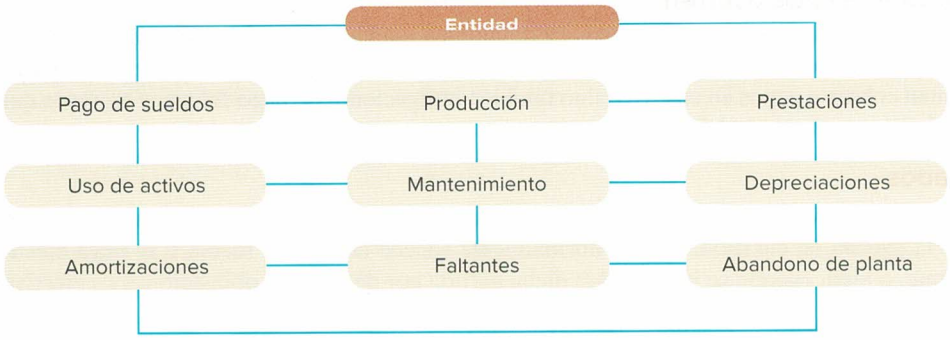


Figura 4.16 Transformaciones internas celebradas dentro de la entidad.

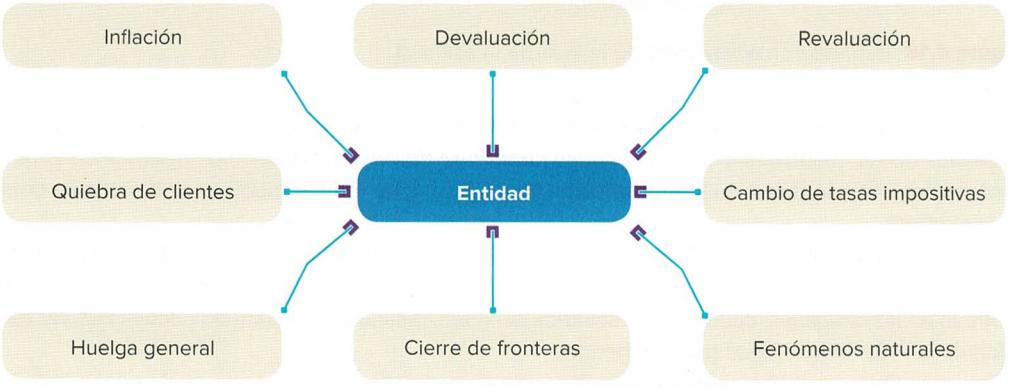
Otros eventos

Debemos reconocer los eventos externos a la entidad o derivados de sus operaciones, cuyo efecto pueda ***identificarse y cuantificarse*** *razonablemente en unidades monetarias*. Es importante resaltar que estos eventos, en la mayoría de los casos, se deben a decisiones ajenas a la entidad o a causas externas, cuyo efecto tampoco fue provocado por la empresa.

Como ejemplos pueden citarse la devaluación y revaluación de la moneda, el cierre de fronteras, huelgas generales de trabajadores de sectores como la energía eléctrica, petróleos o comunicaciones, etc. No menos importante es el fenómeno de la inflación, que cuando es relevante distorsiona el significado de las cifras que contiene la información financiera; otros ejemplos son la modificación de las tasas impositivas, la falla mecánica de un bien o la reducción de su valor por daños provocados por una inundación, un terremoto o fenómenos similares, etc. Asimismo, se debe tomar en cuenta el efecto que la empresa ocasiona en la ecología, o viceversa, como la contaminación del aire, ríos, mares, destrucción de bosques, etc., y eventos de otro tipo, como los costos de la calidad o la falta de ella (figura 4.17).

Su OPINIÓN IMPORTA

Si la contabilidad registra transacciones, transformaciones y otros eventos, ¿qué *no* registra la contabilidad?



Para que cualquier evento económico, natural o de otro tipo pueda ser incorporado a la contabilidad, debe reunir dos requisitos: 1) ser identificable y 2) ser cuantificable.

Figura 4.17 Otros eventos identificables y cuantificables.

Todos los efectos

La NIF A-2 establece que el sistema de información contable debe incorporar, sin excepción, *todos los efectos* de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afecten económicamente a la entidad. Esta incorporación es el paso previo necesario e indispensable para que la información resultante satisfaga las necesidades de los usuarios, al cumplir con los requisitos de calidad y los objetivos de los estados financieros.

Momento en el que ocurren

La contabilidad sobre una base de devengación, también llamada "contabilidad sobre una base acumulada o de acumulación", no sólo capta transacciones, transformaciones internas y eventos pasados que representan cobros o pagos en efectivo, sino también obligaciones de pago futuras y recursos que representan efectivo a cobrar en el futuro.

Realizados

Según la NIF A-2, el término "realización" se refiere al momento en que se materializa el cobro o el pago de la partida en cuestión, lo cual normalmente sucede cuando se recibe o se paga efectivo o su equivalente, o bien, cuando se intercambia dicha partida por derechos u obligaciones en efectivo.

Periodo contable

Los dueños de la empresa deben conocer periódicamente la situación financiera y los resultados de las operaciones con la finalidad de poder tomar decisiones. Sin embargo, la entidad económica tiene una existencia permanente, es decir, es una entidad en marcha. Por lo tanto, si se quisiera conocer los resultados de sus operaciones, se debería esperar hasta que la organización llegara al final de su existencia para poder evaluar y concluir si fue o no un buen negocio.

Sin embargo, como las cosas no suceden así, los inversionistas necesitan tomar decisiones con mayor frecuencia para corregir las acciones con miras al sano desarrollo del negocio. Por ello, la entidad en marcha y existencia continua debe dividir su vida en periodos convencionales, denominados *periodos contables* (figura 4.18).

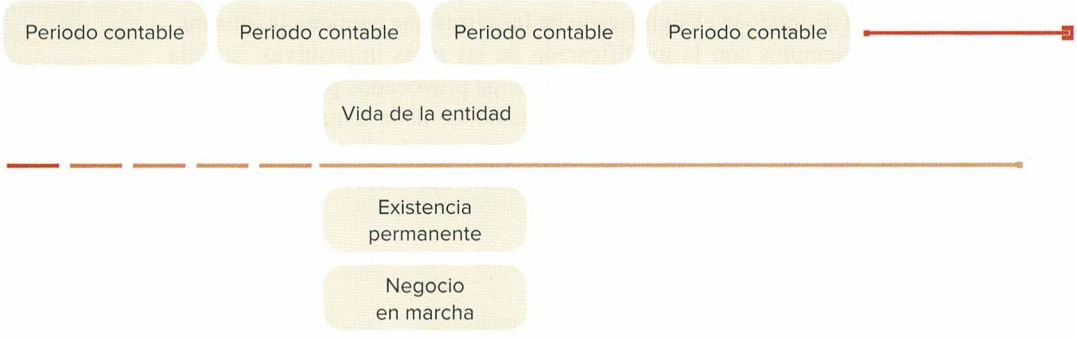


Figura 4.18 Periodo contable, corte de la vida de la entidad.

Las transacciones, transformaciones internas y eventos que afectan económicamente a la entidad, susceptibles de ser cuantificados, se *reconocen cuando se devengan y deben identificarse en el periodo en que ocurren*. Por lo tanto, cualquier informe financiero debe indicar claramente el periodo contable al que se refiere.

La necesidad de circunscribir la información financiera a una fecha o a un periodo determinado nace de las necesidades del ambiente de negocios, el cual requiere de evaluaciones periódicas del desempeño económico de las entidades, dado que los usuarios de la información financiera no pueden esperar hasta el término de la vida de la entidad para conocerlo.

Para este fin, se establece que el periodo contable sea equivalente a un ciclo de operaciones de la entidad.[3]

[3] Este concepto lo explicaremos en el capítulo 5.

La necesidad de efectuar "cortes convencionales" en la vida de la entidad, en concordancia con la aplicación del postulado de devengación contable, facilita entre otras cosas, que:

a) Se delimite la información financiera considerando su fecha o periodo, es decir, cuando señalamos su fecha o periodo contable.

Alpha y Omega, S.A.
Balance general al 31 de diciembre de 2018

Alpha y Omega, S.A.
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018

Alpha y Omega, S.A.
Estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2018

Alpha y Omega, S.A.
Estado de variaciones en el capital contable al 31 de diciembre de 2018

b) Se reflejen oportunamente y se asocien con el periodo en el que ocurren las operaciones que lleva a cabo una entidad y otros eventos susceptibles de ser cuantificados.
c) Se tomen decisiones económicas sobre aspectos financieros de la entidad, así como sobre su continuidad.
d) Se muestren en forma separada, en el balance general o estado de situación financiera, los activos y pasivos a corto y a largo plazos, de acuerdo con su disponibilidad o exigibilidad, respectivamente.
e) Se elaboren estimaciones y provisiones contables, que aun cuando exista incertidumbre en cuanto a su monto, periodicidad y destinatario, se tienen que reconocer contablemente por considerarse devengadas.

Las estimaciones y provisiones contables son partes esenciales del proceso de elaboración de la información financiera para reconocer aquellas transacciones, transformaciones internas y otros eventos cuyos efectos no están totalmente concluidos a la fecha de los estados financieros, lo cual le otorga a parte de la información financiera un carácter provisional. Como ejemplos se pueden mencionar las estimaciones para cuentas incobrables, los inventarios obsoletos y de lento movimiento, la identificación de la vida útil económica de los activos sujetos a depreciación y las provisiones por obligaciones laborales, entre otras.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría identificar los postulados de sustancia económica, entidad económica, negocio en marcha y devengación contable de la lectura de los estados financieros de Grupo Bimbo, S.A de C.V., y de Fomento Económico Mexicano, S.A. (FEMSA)? Ingrese al centro de recursos en línea en la dirección **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde podrá consultarlos.

Provisionalidad

La *provisionalidad* significa que la información financiera no presenta hechos inmutables. Esta característica se deriva de la aplicación conjunta de los postulados de devengación contable y negocio en marcha, que establecen la necesidad de identificar los efectos derivados de las transacciones, transformaciones y otros eventos que afectan económicamente a la entidad en un periodo contable determinado, asumiendo su continuidad. Además, propicia la aplicación del postulado básico de asociación de ingresos con sus costos y gastos.

La devengación contable en cada periodo contable se refiere a tres situaciones:

a) Reconocimiento de activos y pasivos en espera de que se devenguen sus ingresos, costos o gastos relativos para su adecuado enfrentamiento en resultados.
b) Reconocimiento en resultados de ingresos y gastos (costos) devengados, aun cuando no se hayan cobrado o pagado (realizado) todavía.
c) Reconocimiento de entradas y salidas de efectivo con su reconocimiento directo en resultados.

De conformidad con la NIF A-2, "los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo periodo, independientemente de la fecha en que se realicen", es decir, independientemente de la fecha en que se ***paguen***.

Asociación de costos y gastos con ingresos

El supuesto operativo central de la contabilidad financiera señala que el ingreso neto se mide mejor con base en la identificación contable de los costos contra los ingresos por dichos costos. De este modo, se asocian los recursos totales que se utilizaron en las operaciones con los recursos totales recibidos de dichas operaciones (figura 4.19).[4]

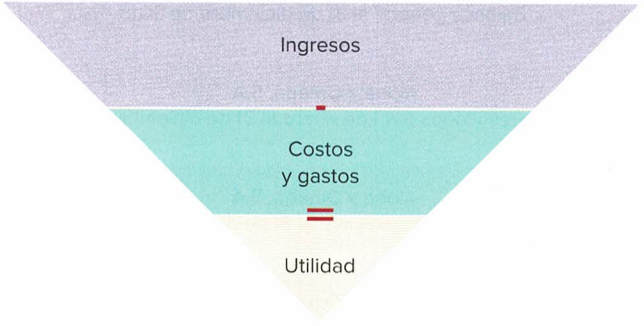


Figura 4.19 Periodo contable, enfrentamiento de ingresos con costos y gastos.

Los tratadistas y autores, así como los contadores, en la práctica, conocen este concepto como *identificación o enfrentamiento*, lo que significa que debemos identificar o enfrentar los ingresos obtenidos en un periodo contable con los costos y gastos que le son relativos.

Se dice que las entidades requieren recursos económicos denominados activos, que serán utilizados para lograr la venta de mercancías, productos o servicios. Como resultado de esta venta, se genera un flujo de entrada de recursos, que generalmente toma la forma de efectivo o derechos por cobrar. Por lo tanto, la medición del ingreso implica identificar los flujos de efectivo o derechos sobre éste, que generan recursos (ingresos), contra el costo de éstos consumidos por la obtención de dicho flujo de recursos (gastos).

Ejemplo

Una empresa que compra 10 unidades de mercancía en 10 000 pesos cada una a crédito el 1 de diciembre de 2018 a 2 meses. Esta operación de compra constituye un costo devengado, pero que no se ha realizado (pagado), ya que su liquidación o pago se realizará el 1 de febrero del año 2019. Supongamos que de esas 10 unidades de mercancías vende 5 unidades a 20 000 pesos cada una a crédito, el 16 de diciembre a un mes, o sea, el cobro se realizará el 16 de enero de 2019.

Por lo tanto, el costo de 50 000 pesos correspondiente a las 5 unidades vendidas debe identificarse o enfrentarse con el ingreso originado en el mismo periodo por 100 000 pesos correspondientes a las ventas, independientemente de la fecha en que se paguen. El estado que lo muestra es el estado de resultados, que vemos a continuación.

	Alpha y Omega, S.A. Estados de resultados Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018	
	Ventas netas (5 unidades a $20 000.00 cada una)	$100 000.00
-	Costo de ventas (5 unidades a $10 000.00 cada una)	$50 000.00
=	Utilidad bruta o en ventas	$50 000.00

[3] A. Spiller Jr., Earl; Martin L. Gosman. *Contabilidad financiera,* McGraw-Hill, México, p. 23.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría identificar el postulado de asociación de costos y gastos con ingresos, de la lectura de los estados financieros de Telmex y de Controladora Comercial Mexicana? Ingrese al centro de recursos en línea en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a, donde podrá consultarlos.

Centro de recursos en línea

Valuación

A la operación que se realiza para asignar valor la denominamos *valuar* o **valuación**. Cuando se habla de costo de adquisición, por lo común se expresa en términos de precio de costo, costo histórico o sencillamente costo.

El **costo** es el precio de intercambio de los bienes y servicios en la fecha de su adquisición. Podemos conceptuarlo como el sacrificio económico, expresado en unidades monetarias, necesario para obtener un recurso (activo) o un grupo de ellos.

La **valuación** es el proceso que se emplea para atribuir un valor a los conceptos específicos de los estados financieros, luego de seleccionar entre distintas alternativas la base de cuantificación más apropiada para los elementos que mejor reflejen el tipo de transacción o evento económico, en atención a su naturaleza y las circunstancias que los generaron.

Valuación Proceso mediante el cual se atribuye un valor a los conceptos específicos de los estados financieros, luego de seleccionar entre distintas alternativas la base de cuantificación más apropiada para los elementos que mejor reflejen el tipo de transacción o evento económico, en atención a su naturaleza y las circunstancias que los generaron.

Si partimos de la base de que la contabilidad financiera es la técnica mediante la cual los hechos económico-financieros se clasifican, registran, resumen y se presentan en estados financieros, y que los usuarios utilizan esta información para tomar decisiones, resulta lógico que la información contenida en ellos deba ser adecuadamente obtenida, valuada, presentada y revelada, además de reunir las características de ser confiable, relevante, comprensible y comparable.

Costo Precio de intercambio de los bienes y servicios en la fecha de su adquisición. O bien, sacrificio económico, expresado en unidades monetarias, necesario para obtener un recurso (activo) o un grupo de ellos.

Por ello es importante efectuar una adecuada valuación o valoración de los diferentes conceptos (cuentas) que integran los estados financieros, ya que, en el caso de una valuación incorrecta o inadecuada, se tomarían decisiones equivocadas.

La NIF A-2 se refiere a la valuación en los términos siguientes:

Los efectos financieros derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad, deben cuantificarse en términos monetarios, atendiendo a los atributos del elemento a ser valuado, con el fin de captar el valor económico más objetivo de los activos netos.

NIIF-PYMES

Medición de activos, pasivos, ingresos y gastos

Medición es el proceso de determinación de los importes monetarios en los que una entidad mide los activos, pasivos, ingresos y gastos en sus estados financieros. La medición involucra la selección de una base de medición.

Además, esta norma explica los conceptos "cuantificarse en términos monetarios" y "valor económico más objetivo".

Cuantificación en términos monetarios

NIF A-2

La unidad monetaria es el común denominador de la actividad económica y constituye una base adecuada para la cuantificación y el análisis de los efectos derivados de las operaciones de una entidad.

Las cifras cuantificadas en términos monetarios permiten comunicar información sobre las actividades económicas que desarrolla una entidad y, por ende, sirven de base para la toma de decisiones por parte de los usuarios generales de la información financiera.

Valor económico más objetivo

NIF A-2

En el reconocimiento inicial, el valor económico más objetivo es el *valor original* del intercambio al momento en que se devengan los efectos económicos de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos, o una estimación razonable que se haga de éste.

En el reconocimiento posterior, dicho valor puede modificarse o ajustarse, en atención a lo que establecen las normas particulares, en caso de que cambien las características o la naturaleza del elemento que debe ser valuado; esto es, en función de sus atributos, así como de acuerdo con los eventos y circunstancias particulares que los hayan afectado desde su última valuación.

El *valor original* de intercambio representa el costo o recurso histórico inicial de un activo o pasivo, o en su caso, la estimación del beneficio o sacrificio económico futuro de un activo o pasivo.

Dualidad económica: recursos, fuentes

La dualidad económica es, sin lugar a dudas, uno de los aspectos más importantes de la contabilidad financiera, toda vez que hace referencia a los recursos de que disponen las entidades y a las fuentes donde se originan, elementos que dan vida a los estados financieros. Por ejemplo, hablar del balance general es hablar del activo, pasivo y capital a una fecha, o sea, los recursos de que dispone la entidad y sus fuentes.

Además de estudiar la NIF vigente a partir del 1 de enero de 2006, se revisarán algunos elementos teóricos fundamentales de la contabilidad financiera, ya que desde que se emitieron por primera vez (1973) en nuestro país los principios de contabilidad generalmente aceptados y en el mundo las normas internacionales de contabilidad, se reglamentó tanto sobre la dualidad económica, las fuentes u orígenes de los recursos, como sobre el estado de origen y aplicación de recursos, tal cual expone el Boletín B-4, "Estado de cambios en la situación financiera":[5]

> *Importancia de la información de cambios en la situación financiera*
>
> El crecimiento y desarrollo de los negocios en la época actual, así como la complejidad que traen aparejada, han hecho palpable la necesidad de información adicional que refleje directamente las *fuentes y orígenes de los recursos (principio de dualidad económica)* a que acude la entidad, así como la *aplicación o empleo* de dichos *recursos* en el mismo periodo, o expresado en otros términos, los cambios ocurridos en la situación financiera de la entidad entre dos fechas.

Conviene señalar que desde 1973 el IMCP utiliza las palabras "origen" y "aplicación de recursos", y como sinónimos los términos "fuentes" y "empleo", respectivamente.

> La necesidad de satisfacer esta nueva exigencia de información ha hecho que surja un nuevo estado financiero, inicialmente con carácter complementario, que ha recibido diferentes nombres (entre los más comúnmente usados están los de *estado de origen y aplicación de recursos, estado de origen y aplicación de fondos, estado de fondos, estado de cambios en la posición financiera, estado de cambios en la situación financiera*) y enfoques en cuanto a su preparación y formas de presentación (párrafo 1).
>
> ***Alcance y limitaciones***
>
> El propósito de este boletín es el de establecer *reglas de observancia general* relativas a la preparación y presentación de los elementos que integran el estado de cambios en la situación financiera, así como para *la identificación del origen y aplicación de los recursos* (párrafo 6).

Conviene hacer hincapié en que el CINIF mantiene sustancialmente lo que expresó anteriormente el IMCP en el Boletín A-1 respecto de la dualidad económica. Por ello, a partir del 1 de enero de 2006, de conformidad con la NIF A-2,

[5] Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. *Principios de Contabilidad B-4. Estado de cambios en la situación financiera*, Consejo Nacional Directivo, México, octubre de 1973.

NIF A-2

La dualidad económica o estructura financiera de una entidad se constituye por:

a) Los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines.
b) Las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas (figura 4.20).

La representación contable dual de la entidad es fundamental para tener una adecuada comprensión de su estructura y de su posición con respecto a otras entidades, por lo cual es necesario que los estados financieros incorporen partidas que constituyen, por un lado, representaciones de los recursos económicos de la entidad y, por el otro, de las fuentes de dichos recursos, como se muestra en la figura 4.20.

La Dual, S.A.		
Balance general al 31 de diciembre de 2018		
Recursos económicos	Fuentes de los recursos económicos	
	Ajenas	Propias

Figura 4.20 Doble dimensión de la representación contable.

Los activos representan los recursos económicos con que las entidades deben realizar sus actividades de negocio, en tanto que los pasivos y el capital contable representan participaciones en el financiamiento externo e interno de dichos recursos, respectivamente, a una fecha. Los distintos elementos de los estados financieros reflejan los efectos de las operaciones que lleva a cabo una entidad y de otros eventos que la afectan, los cuales ocasionan cambios en su estructura en distintos periodos (figura 4.21).

La Dual, S.A.		
Balance general al 31 de diciembre de 2018		
Recursos económicos	Fuentes de los recursos económicos	
	Ajenas Financiamiento externo	Propias Financiamiento interno
Activo	Pasivo	Capital

Figura 4.21 Recursos y participaciones en el financiamiento externo e interno.

Todas las entidades procesan sus recursos para generar más valor económico y, finalmente, convertirlos en efectivo. La esencia de un activo o recurso es precisamente su capacidad para generar beneficios económicos para la entidad.

Por otro lado, las fuentes de estos recursos están constituidas por elementos tanto del pasivo como del capital contable o patrimonio contable.

La esencia de un pasivo está constituida por el deber o requisito que representa el sacrificio de beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, lo cual se manifiesta cuando la entidad transfiere activos o presta servicios para satisfacer la obligación en que se ha incurrido o que le ha sido impuesta.

Además, el capital contable o patrimonio contable representa el valor contable de los activos netos (activos menos pasivos) con que cuenta la entidad.

John A. Tracy sostiene que:[6]

> En el lado del *activo* se presentan los *recursos económicos* que son propiedad de la empresa. Obsérvese de manera especial que existen dos lados en el balance general.
>
> En un lado se indica el *activo* principal que posee la empresa, o sea, los *recursos económicos*, o manera en que la empresa *aplica* el capital. La empresa *reúne e integra recursos económicos* y los *utiliza* para crear y distribuir artículos.

[6] Tracy, John A., *Fundamentos de contabilidad financiera,* Limusa, México, 1979, pp. 20, 25, 55.

A. Lopes de Sá[7] afirma que "Las cuentas del *activo* serán aquellas que demuestren las *aplicaciones del capital*". En el activo se muestran las aplicaciones de los valores e inversiones de la empresa o entidad.

Las fuentes de tales recursos pueden ser de dos tipos: externas e internas (figura 4.22).

Figura 4.22 Dualidad económica, fuentes de recursos.

Recursos	=	Fuentes		
Activo		Externas	+	Internas

Las fuentes externas, esto es, las entidades que han entregado bienes o recursos a la entidad (activos) a cambio de un pago, las definimos como pasivo (figura 4.23).

Por su parte, a las fuentes internas, integradas por los propietarios, dueños, socios y accionistas de la entidad, que igualmente han entregado bienes o recursos (activos) a ésta, a cambio de una ganancia o utilidad, las conocemos con el nombre de capital contable (figura 4.23).

Recursos	=	Fuentes	
	Externas	+	Internas
Activo	Pasivo	+	Capital

Figura 4.23 Dualidad económica, A = P + C.

De acuerdo con John A. Tracy,[8] "el otro lado del balance informa sobre las *fuentes del capital* invertido en el negocio. En el otro lado aparecen las reclamaciones sobre el activo de la compañía".

A. Lopes de Sá[9] sostiene que "las cuentas del pasivo serán las que expresen los orígenes de los valores aplicados. En el *pasivo* se demuestran los *orígenes de las aplicaciones o las fuentes* de las inversiones".

El Boletín B-4, en su párrafo 8, cuando se refiere a los elementos que integran el estado de cambios en la situación financiera, establece:

> Identificación de las fuentes de recursos y las aplicaciones de los mismos.
>
> Los orígenes de los recursos están representados por disminuciones de activos, aumentos de pasivo y aumentos de capital.
>
> Las aplicaciones de recursos están representadas por aumentos de activos, disminuciones de pasivo y disminuciones de capital contable.

La figura 4.24 muestra esquemáticamente lo que en 1973 dispuso la CPC del IMCP, en el Boletín B-4, respecto de la identificación del origen y aplicación de recursos.

Aplicación de recursos		Origen de recursos	
Aumentos de activo	+ A	Disminuciones de activo	- A
Disminuciones de pasivo	- P	Aumentos de pasivo	+ P
Disminuciones de capital	- C	Aumentos de capital	+ C

Figura 4.24 Origen y aplicación de recursos según el Boletín B-4.

[7] Lopes de Sá, A., *Cómo hacer un balance,* Selección Contable, 1a. ed., Buenos Aires, 1960. Título del original en portugués, *Como se faz um balanco.*

[8] *Ibid.,* pp. 20, 25, 55.

[9] *Ibid.,* p. 71.

La fórmula original del activo, que es igual a pasivo más capital, nos da la pauta para comprender los conceptos que integran la dualidad económica.

Es importante tener en cuenta que la dualidad de la entidad siempre se mantiene. Si pensamos en leyes como la que sostiene que toda causa tiene un efecto o que toda acción genera una reacción igual y en sentido contrario, nos encontramos ante una ecuación o igualdad matemática.

Como A = P + C es una ecuación matemática, cada vez que uno de los miembros de la ecuación aumente, el otro también lo hará y por el mismo importe. En el caso de que uno de los miembros de la ecuación disminuya, el otro también reconocerá ese efecto de disminución por el mismo importe.

Por ello, cada vez que aumenten los recursos (activos), se experimentará un aumento en las fuentes de dichos recursos, ya sean externas (pasivo) o internas (capital).

Por lo tanto, podemos concluir que cada vez que se presenten aumentos de pasivo o capital (+*P*, +*C*), estaremos ante las fuentes u orígenes de los recursos que debieron aplicarse en la entidad, aplicación que está representada por el aumento del activo (+*A*) (figura 4.25).

Recursos	=	Fuentes
Activo		Pasivo + Capital

Figura 4.25 Dualidad económica.

Ejemplo

Para demostrar lo anterior, veamos los siguientes ejemplos:

Se constituye la empresa La Dual, S.A., con una aportación inicial de sus socios por 100 000 pesos en efectivo.

Esta operación la podemos representar en la fórmula de la dualidad económica que muestra la igualdad de los recursos y sus fuentes:

A = *P* + *C*, como se establece en la figura 4.26.

	Recursos	=		Fuentes		
	Activo	=	Pasivo	+	Capital contable	
Bancos	$ 100 000.00	=	0	+	Capital social	$ 100 000.00
	$ 100 000.00					$ 100 000.00

Figura 4.26 Dualidad económica.

Observemos que el aumento del capital derivado de la aportación de los socios constituye la fuente o el origen de los recursos, y que esos recursos se aplicaron para aumentar el activo en el renglón de efectivo. Cuando se la representa en un balance general, esta información aparecería como muestra la figura 4.27.

La Dual, S.A.			
Balance general al 31 de diciembre de 2018			
Activo		Capital contable	
Circulante		Capital contribuido	
Bancos	$ 100 000	Capital social	$ 100 000
Activo	$ 100 000	Capital contable	$ 100 000

Figura 4.27 Balance general.

Compra mercancías a crédito por 200 000 pesos (figura 4.28).

Recursos		=	Fuentes				
Activo		=	Pasivo		+	Capital contable	
Bancos	$100 000.00					Capital social	$100 000.00
Mercancías	$200 000.00		Proveedores	$200 000.00			
	$300 000.00	=		$200 000.00	+		$100 000.00

Figura 4.28 Dualidad económica.

Observemos que el aumento del pasivo derivado de la compra de mercancías a los proveedores constituye la fuente de los recursos, y que éstos se emplearon para aumentar el activo en el renglón de mercancías. Cuando se la representa en un balance general, tal información aparecería como muestra la figura 4.29.

La Dual, S.A.			
Balance general al 31 de diciembre de 2018			
Activo		Pasivo	
Circulante		A corto plazo	
Bancos	$100 000	Proveedores	$200 000
Mercancías	$200 000	Capital contable	
		Capital contribuido	
		Capital social	$100 000
Activo	$300 000	Pasivo + capital contable	$300 000

Figura 4.29 Balance general.

Cuando la entidad, que es un negocio en marcha, adquiere los recursos, se compromete a pagarlos a sus proveedores o a sus socios, por lo que ahora estaremos ante disminuciones de activo, pasivo y capital. Lógicamente, apreciamos que en esta situación se consumen recursos, es decir, disminuyen los activos, que representan los orígenes de recursos, y éstos los aplicamos para reducir nuestras obligaciones con las fuentes. En consecuencia, las disminuciones de pasivo y capital representan las aplicaciones de recursos (figura 4.30).

– Recursos	=	– Fuentes		
– Activo	=	– Pasivo	+	– Capital contable

Figura 4.30 Dualidad económica –A = – P – C.

Ejemplo

A uno de los socios que se retira de la empresa se le paga en efectivo el importe de su aportación: 10 000 pesos.

Después del pago, el saldo de la cuenta de efectivo en bancos mostrará una disminución de 10 000 pesos, por lo que ahora presentará un importe de 90 000 pesos; por su parte, la cuenta de capital social

disminuirá su saldo por los mismos 10 000, razón por la que ahora mostrará un importe de 90 000 pesos, como se aprecia en la figura 4.31.

– Recursos		=	– Fuentes				
	Activo	=	Pasivo		+	Capital contable	
Bancos	$90 000.00	=			+	Capital social	$90 000.00
Mercancías	$200 000.00		Proveedores	$200 000.00			
	$290 000.00			$200 000.00			$90 000.00

Figura 4.31 Dualidad económica.

Como podemos observar, la fuente de los recursos fue la disminución del activo en la cuenta de bancos, y que el empleo de los recursos está representado por la disminución del capital en la cuenta de capital social. En un balance general, tal información aparecería como muestra la figura 4.32.

La Dual, S.A.			
Balance general al 31 de diciembre de 2018			
Activo		Pasivo	
Circulante		A corto plazo	
Bancos	$90 000	Proveedores	$200 000
Mercancías	$200 000	Capital contable	
		Capital contribuido	
		Capital social	$90 000
Activo	$290 000	Pasivo + Capital contable	$290 000

Figura 4.32 Balance general.

Observamos que, en este momento, el total de los recursos es inferior al que muestra la figura 4.32, lo que comprueba que empleamos recursos para disminuir la obligación con nuestras fuentes externas.

Paga en efectivo a sus proveedores 40 000 pesos.

Después del pago, el saldo de la cuenta de efectivo en bancos mostrará una disminución de 40 000 pesos, por lo que ahora su saldo presenta un importe de 50 000 pesos; por su parte, la cuenta de proveedores disminuye su saldo por los mismos 40 000 pesos, razón por la que ahora mostrará un importe de 160 000 pesos, como se aprecia en la figura 4.33.

Recursos		=	Fuentes				
	Activo	=	Pasivo		+	Capital contable	
Bancos	$50 000.00	=			+	Capital social	$90 000.00
Mercancías	$200 000.00		Proveedores	$160 000.00			
	$250 000.00			$160 000.00			$90 000.00

Figura 4.33 Dualidad económica.

Vemos que, ciertamente, la fuente de los recursos fue la disminución del activo en la cuenta de bancos, y que la utilización de los recursos está representada por la disminución del pasivo en la cuenta de proveedores.

Si la presentamos en un balance general, tal información aparecería como muestra la figura 4.34.

La Dual, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2018			
Activo		Pasivo	
Circulante		A corto plazo	
Bancos	$50 000	Proveedores	$160 000
Mercancías	$200 000	Capital contable	
		Capital contribuido	
		Capital social	$90 000
Activo	$250 000	Pasivo + Capital contable	$250 000

Figura 4.34 Balance general.

Observamos que, en este momento, el total de los recursos es inferior al que se muestra en la figura 4.33, lo que comprueba que empleamos recursos para disminuir la obligación con nuestras fuentes internas.

Es importante comprender que la *dualidad económica* expresada matemáticamente como "activo = pasivo + capital contable" (A = P + C), es la base no sólo teórica y práctica sino científica de la contabilidad, de la teoría de la *partida doble y de las reglas del cargo y del abono*, ya que en ellas se presentarán *aumentos y disminuciones de activo, pasivo y capital*, que siempre mantendrán la *partida doble* y, por ende, la *dualidad económica*. Tal como lo indica el IMCP, dichos *aumentos y disminuciones de activo, pasivo y capital contable* son la representación de la *dualidad económica*, es decir, del *origen y aplicación de recursos*.

Conviene recordar que la igualdad o ecuación matemática A = P + C ha sido probada científicamente por los matemáticos como ecuación de la recta desde menos infinito hasta más infinito, y nunca ha fallado. Por ello, tanto la dualidad económica, la partida doble, las reglas del cargo y del abono, y el origen y la aplicación de recursos son conceptos consustanciales y universales de la contabilidad financiera.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría identificar el postulado de dualidad económica de la lectura de los estados financieros de Walmart y Bachoco? Ingrese al Centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde podrá consultarlos.

Consistencia

La *consistencia* implica que a operaciones y eventos similares que afectan económicamente a una entidad debe corresponder un mismo tratamiento contable, que permanece a través del tiempo mientras no cambie la esencia económica de las transacciones.

Al explicar este postulado, la NIF A-2 señala:

> Algunas normas particulares establecen tratamientos contables alternos con base en el que mejor refleje la sustancia económica de la operación y que permanezca a lo largo del tiempo.

Esta indicación es importante, pues no se trata de utilizar siempre el mismo tratamiento por el simple hecho de ser consistentes, sino de adecuarse al entorno económico y a las necesidades particulares de la entidad. Por ejemplo, si la empresa decidió inicialmente utilizar una fórmula de valuación de inventarios, porque la situación económica no mostraba incrementos de precios, y cambia el entorno económico a uno con inflación, es necesario que la entidad cambie dicha fórmula de valuación por otra que se adecue a sus necesidades en este nuevo entorno económico.

NIF A-2

Este postulado propicia la generación de información financiera comparable, dado que sin ella no habría posibilidad de conocer si los cambios en las cifras contables se deben a los efectos económicos reales, o tan sólo a cambios en los tratamientos contables. Por lo tanto, la consistencia coadyuva a la comparabilidad de la información financiera en una misma entidad, en diferentes periodos contables y en comparación con otras entidades.

Recordemos que nada es grande ni pequeño si no se le puede comparar. Por ello, cuando necesitamos conocer la evolución, mantenimiento o retroceso de la entidad, es requisito indispensable que sea comparable, y que haya existido consistencia en la aplicación de los enfoques contables de un periodo a otro. También es importante considerar que si de un periodo a otro la entidad cambió, por ejemplo, la fórmula de valuación de inventarios o los métodos de depreciación, ello debe quedar claramente revelado en la información financiera.

Reconocimiento contable

Es el proceso que consiste en valuar, presentar y revelar, esto es, incorporar de manera formal en el sistema de información contable los efectos de las transacciones, transformaciones internas que sufre una entidad y otros eventos que la han afectado económicamente, como una partida de activo, pasivo, capital contable o patrimonio contable, ingreso, costo o gasto.

La NIF A-1 precisa:

NIF A-1

> El reconocimiento de los elementos básicos de los estados financieros implica necesariamente la inclusión de la partida respectiva en la información financiera, formando parte conceptual y cuantitativamente del rubro relativo. El solo hecho de revelar no implica reconocimiento contable.

NIIF-PYMES

Reconocimiento de activos, pasivos, ingresos y gastos

Reconocimiento es el proceso de incorporación en los estados financieros de una partida que cumple la definición de un activo, pasivo, ingreso o gasto y que satisface los siguientes criterios:

- Es **probable** que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida llegue a, o salga de la entidad;
- Que la partida tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad.
- La falta de reconocimiento de una partida que satisface esos criterios no se rectifica mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo.

El reconocimiento contable se lleva a cabo en dos etapas:

Reconocimiento inicial Es el proceso que se aplica para valuar, presentar y revelar una partida por primera vez, cuando se considera devengada, en los estados financieros.

NIIF-PYMES

Medición en el reconocimiento inicial

En el reconocimiento inicial, una entidad medirá los activos y pasivos al costo histórico, a menos que esta Norma requiera la medición inicial sobre otra base, tal como el valor razonable.

Reconocimiento posterior Es la modificación de las partidas reconocidas inicialmente en los estados financieros, originada por eventos posteriores que las afectan de manera particular, para preservar su objetividad.

Presentación y revelación en los estados financieros

Los conceptos generales de presentación señalan la forma adecuada de estructurar los estados financieros, según ciertos criterios establecidos y aceptados como válidos a nivel de generalidad.

Concepto de presentación

La NIF A-1 se refiere a la presentación en los términos siguientes:

NIF A-1

La presentación de información financiera se refiere al modo de mostrar adecuadamente en los estados financieros y sus notas, los efectos derivados de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a una entidad. Implica un proceso de análisis, interpretación, simplificación, abstracción y agrupación de información de estados financieros, para que éstos sean útiles a la toma de decisiones *del usuario general.*

Concepto de revelación

De conformidad con la NIF A-1,

> [...] la revelación es la acción de divulgar en los estados financieros y sus notas toda aquella información que amplíe el origen y significación de los elementos que se presentan en dichos estados, proporcionando información acerca de las políticas contables, así como del entorno en que se desenvuelve la entidad.

Es necesario mencionar que las notas a los estados financieros son verdaderos instrumentos de comunicación que permiten aclarar el mensaje o, en su caso, mejorar el proceso de entendimiento entre el emisor y el destinatario de la información financiera; sin embargo, es importante entender que las notas no son fe de erratas.

Bases para aplicar las normas supletorias

Se dice que existe supletoriedad en el caso de que la inexistencia de NIF en México pueda ser cubierta por otro conjunto de normas, formalmente establecidas, distintas de las mexicanas.

Normas particulares

Las normas particulares tratan cada uno de los conceptos específicos que integran los estados financieros, a fin de que, una vez valuados y reconocidos, se presenten correctamente y, por medio de notas, se hagan las revelaciones necesarias. Estas normas se basan en el marco conceptual, que constituye su piedra angular.

De conformidad con la NIF A-1:

NIF A-1

Las NIF particulares establecen las bases concretas que deben observarse para reconocer contablemente los elementos que integran los estados financieros en un momento determinado y comprenden normas de valuación, presentación y revelación.

Las NIF particulares se clasifican en:

a) Normas aplicables a los estados financieros en su conjunto.
b) Normas aplicables a los conceptos específicos de los estados financieros.
c) Normas aplicables a problemas de determinación de resultados.
d) Normas aplicables a las actividades especializadas de distintos sectores (figura 4.35).

- Las *normas de valuación* se refieren a la manera de atribuir un valor a los conceptos específicos de los estados financieros.
- Las *normas de presentación* se centran en la forma de mostrar adecuadamente cada concepto de los estados financieros.
- Las *normas de revelación* sirven para ampliar el contenido y el significado de los elementos de los estados financieros.

En el caso de que las NIF particulares mencionadas incluyan alternativas, debe utilizarse el juicio profesional para seleccionar la más adecuada.

El enfoque que se utiliza para desarrollar las normas particulares se sustenta en el marco conceptual (MC) y en la identificación de la sustancia económica de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente la entidad.

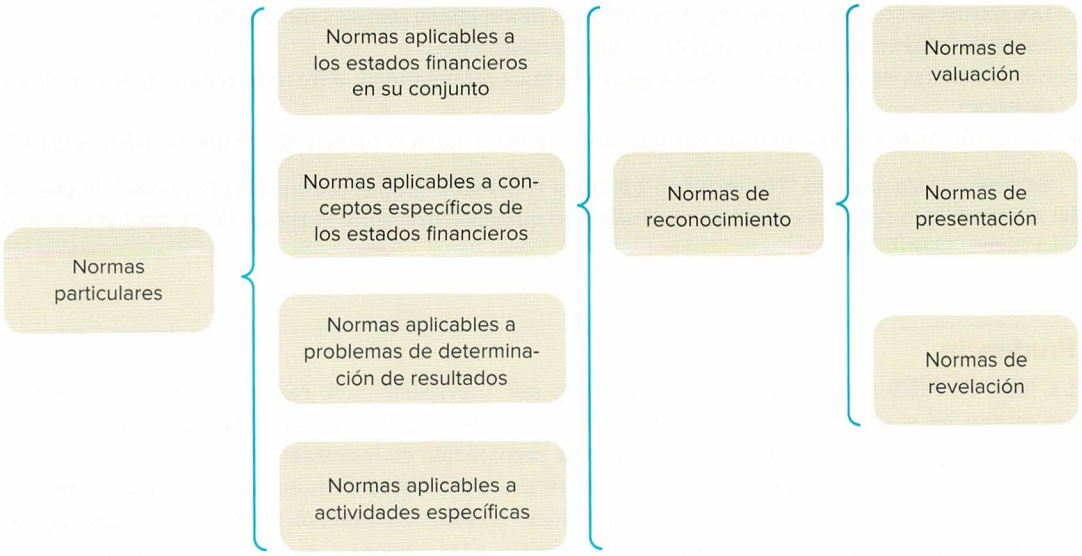


Figura 4.35 Clasificación de las reglas particulares.

Asimismo, precisa que en el desarrollo de las NIF particulares debe evitarse, hasta donde sea posible:

NIF A-1

- El uso de excepciones o alternativas en el alcance, tratamiento contable o contenido de los párrafos transitorios, así como el establecimiento de procedimientos específicos en cada caso.

Parámetros o umbrales subjetivos para reconocer partidas, dado que un ligero cambio en la forma o estructura de la transacción podría dar lugar a tratamientos contables distintos para operaciones que económicamente son similares, lo cual generaría inconsistencias.

Juicio profesional en la aplicación de las NIF

De conformidad con la NIF A-1, cuando el contador público tenga que seleccionar posibles alternativas en la aplicación de las NIF, es necesario que actúe con juicio profesional, basado en *los conocimientos técnicos y la experiencia* necesarios para seleccionar, dentro del entorno en el que opera la entidad, el mejor de los posibles cursos de acción para aplicar las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación que se va a reconocer.

El juicio profesional debe ejercerse con un criterio o enfoque prudencial, que consiste en seleccionar la opción más conservadora, pero es necesario que la decisión se tome sobre bases equitativas para los usuarios de la información financiera. Así como la aplicación de la doctrina contable no obedece a un modelo único ni rígido, también el correcto uso de las NIF requiere de un juicio profesional amparado en el criterio prudencial que permita elegir la alternativa que mejor satisfaga los requerimientos de información financiera.

Ante un caso de duda o incertidumbre el contador debe utilizar un criterio basado en su juicio profesional, apoyado en la prudencia, que le permita apegarse a los requisitos establecidos por la teoría y la práctica contables. En el momento de elegir entre dos alternativas en las que no se disponga de todas las bases, o aun cuando se tengan elementos de juicio que las igualen, se debe optar por la que menos optimismo refleje, pero la decisión debe ser equitativa para los usuarios de la información financiera.

El criterio prudencial se ha expuesto de diversas formas con el objetivo de facilitar su entendimiento, relacionándolo fundamentalmente con las ganancias o utilidades, así como con los costos y gastos. Por lo tanto:

- Los gastos se reconocen y se registran desde el momento en que se sabe de ellos.
- Las utilidades se reconocen y registran cuando se devengan.
- Las ganancias no se reconocen hasta que haya poca probabilidad, o no haya ninguna, de que desaparezcan.
- Las pérdidas se reconocen cada vez que haya alguna evidencia disponible de que podrían ocurrir.

Es común escuchar que "No se deben adelantar utilidades, pero sí prevenir las pérdidas", lo cual se debe al interés que cobró el estado de resultados, lo que hace necesario expresar de manera prudente o conservadora la utilidad.

NIIF-PYMES

Prudencia

La NIIF-PYMES señala que las incertidumbres que inevitablemente rodean muchos sucesos y circunstancias se reconocen mediante la revelación de información acerca de su naturaleza y extensión, así como por el ejercicio de prudencia en la preparación de los estados financieros.

Prudencia es la inclusión de un cierto grado de precaución al realizar los juicios necesarios para efectuar las estimaciones requeridas bajo condiciones de incertidumbre, de forma que los **activos** o los **ingresos** no se expresen en **exceso** y que los **pasivos** o los **gastos** no se expresen en defecto.

Sin embargo, el ejercicio de la prudencia no permite la infravaloración deliberada de activos o ingresos o la sobrevaloración deliberada de pasivos o gastos. En síntesis, la prudencia no permite el sesgo.

La figura 4.36 muestra lo que señala la NIF A-1 respecto del empleo del juicio profesional:

Elaboración de estimaciones y provisiones contables confiables.
Determinación de grados de incertidumbre con respecto de la eventual ocurrencia de sucesos futuros.
Selección de tratamientos contables.
Elección de normas contables supletorias a las NIF, cuando sea procedente.
Establecimiento de tratamientos contables particulares.
Lograr el equilibrio entre las características cualitativas de la información financiera.

Figura 4.36 Aplicación del juicio profesional.

Profundice sus conocimientos

Centro de recursos en línea

Para obtener mayor información sobre la aplicación del juicio profesional, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde encontrará contenido del tema.

Presentación razonable

Se logra una presentación razonable cuando en el ejercicio profesional los estados financieros comuniquen la situación financiera, los resultados de operación o de actividades, los cambios en la posición financiera y en el capital o patrimonio contable de la entidad, de conformidad con lo dispuesto en las NIF.

NIIF-PYMES

Presentación razonable

La NIIF-PYMES estudia la presentación razonable en la Sección 3, Presentación de Estados Financieros, y dice que "Los estados financieros presentarán razonablemente, la **situación financiera**, el **rendimiento** financiero y los **flujos de efectivo** de una entidad.

La presentación razonable requiere la representación fiel de los efectos de las transacciones, otros sucesos y condiciones, de acuerdo con las definiciones y criterios de **reconocimiento** de **activos**, **pasivos**, **ingresos** y **gastos.**

a) Se supone que la aplicación de la NIIF para las PYMES, con información adicional a revelar cuando sea necesario, dará lugar a estados financieros que logren una presentación razonable de la situación financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de las PYMES.

b) La información adicional a revelar a la que se ha hecho referencia en (a) es necesaria cuando el cumplimiento con requerimientos específicos de esta Norma es insuficiente para permitir entender a los usuarios el efecto de transacciones concretas, otros sucesos y condiciones sobre la situación financiera y rendimiento financiero de la entidad.

Los profesionales opinan

La importancia de la NIIF® para las PYMES

En julio del 2009, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB®, por sus siglas en inglés), emitió la Norma Internacional para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES).

La NIIF para las PYMES es un estándar autónomo que puede ser aplicado por entidades que (1) no tienen la obligación pública de rendir cuentas, y (2) que publican estados financieros con propósito de información general para usuarios externos. Aquellas que presentan estas dos características son denominadas 'pequeñas y medianas entidades - PYMES' dentro de este estándar internacional.

La "obligación pública de rendir cuentas" existe cuando los instrumentos de deuda o de patrimonio de una entidad se negocian en un mercado público (o está en proceso de hacerlo); o cuando una de sus principales actividades es mantener activos en calidad de fiduciaria para un amplio grupo de terceros (como es el caso de la mayoría de bancos, cooperativas de crédito, compañías de seguros, comisionistas e intermediarios de valores, fondos de inversión y bancos de inversión). Si una entidad tiene la obligación pública de rendir cuentas, no es apta para aplicar la NIIF para las PYMES, y podría aplicar, más bien, las NIIF® completas.

La NIIF para las PYMES se diferencia de las NIIF completas, entre otras cosas, por la gran simplificación de información a revelar que el estándar para PYMES requiere. El contenido de este estándar simplificado es de aproximadamente 300 páginas, mientras que el contenido de las NIIF completas bordea las 3.000 páginas. En la NIIF para las PYMES se han omitido temas que no afectan a las pequeñas y medianas entidades, y se han simplificado algunos requerimientos de medición. Este estándar está compuesto por 35 secciones y se ha redactado en un lenguaje claro y sencillo.

Uno de los objetivos principales de la NIIF para las PYMES es que una entidad pueda presentar información financiera de alta calidad, a través de una norma adaptada a las necesidades propias de las PYMES, para lograr una implementación efectiva del estándar internacional alrededor del mundo y brindar a las entidades un mayor acceso al capital. Alrededor del 95% de empresas en el mundo son PYMES.

La implementación de la NIIF para las PYMES en una entidad permite la preparación y presentación de información financiera confiable y oportuna, útil para la toma de decisiones económicas de los diferentes usuarios. Actualmente más de 80 requieren o permiten que sus empresas apliquen la NIIF para las PYMES.

Luis A. Chávez
Experto internacional en NIIF®. Miembro del SMEIG - Grupo Asesor del Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, IASB®). Certificado en NIIF Completas por la *Associaton of Chartered Certified Accountants* (ACCA) de Reino Unido. Certificado en NIIF para las PYMES por el Institute of Chartered Accountants in England and Wales (ICAEW). Se ha desempeñado como consultor de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS) en el proceso de aplicabilidad de las NIIF en el sistema financiero y sus principales impactos. Ha ejercido el cargo de Experto Nacional de Control Tributario del Servicio de Rentas Internas del Ecuador (SRI), encargado del proceso de reestructuración integral del nuevo Formulario 101 bajo NIIF para la declaración del impuesto a la renta, y la implementación de los impuestos diferidos en Ecuador. Conferencista sobre NIIF Completas y NIIF para las PYMES en congresos internacionales en representación de Ecuador en varios países de Latinoamérica. Se ha desempeñado como consultor en NIIF® para los Gobiernos de Colombia y Honduras.

Resumen

En este capítulo conocimos la necesidad e importancia de la convergencia de las normas nacionales e internacionales de información financiera, diseñadas como cimiento y pilar de la profesión contable.

Estudiamos el marco de referencia y la evolución de la teoría contable, cuyo resultado son las NIF, en cuya elaboración se conjugan armónicamente tanto los conceptos que integran la teoría como la práctica, para lograr el equilibrio entre ambos, que permiten un desarrollo sano de la contabilidad.

Comprendimos la importancia, concepto, conformación y división de las normas de información financiera y, aprendimos que el término NIF se refiere al conjunto de pronunciamientos normativos conceptuales y particulares que regulan la información que contienen los estados financieros y sus notas, en un lugar y fecha determinados, que se aceptan de manera amplia y generalizada por todos los usuarios de la información financiera.

Aprendimos que su estructura está integrada por NIF conceptuales o marco conceptual, NIF particulares o normas particulares, Interpretaciones a las Normas de Información Financiera (INIF) y Orientaciones a las NIF (ONIF).

Vimos que el marco conceptual establece conceptos básicos de la teoría de la contabilidad financiera, que operan como los principios fundamentales que sirven de sustento para elaborar las NIF particulares y abarca los postulados básicos, la identificación de las necesidades de los usuarios y los objetivos de los estados financieros, las características cualitativas de éstos, la definición

de los elementos básicos que los conforman, los conceptos generales de reconocimiento y valuación de los elementos que contienen, sus conceptos de presentación y revelación y la determinación de las bases para aplicar normas supletorias en ausencia de NIF particulares.

Comprendimos que los postulados básicos de la contabilidad financiera son elementos conceptuales que sustentan la teoría y su aplicación en la práctica profesional de la contaduría pública.

Aprendimos a identificar y aplicar los postulados básicos de la sustancia económica, de la entidad económica, de la entidad en marcha, de la devengación contable, de la asociación de costos y gastos con ingresos, de valuación, de la dualidad económica y de la consistencia.

Que el postulado de la sustancia económica establece que ésta debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable, así como en el reconocimiento contable de las operaciones que lleva a cabo la entidad y otros eventos que la afectan económicamente.

Que el postulado de la entidad es el que identifica y delimita el ente económico, y que la personalidad de la empresa es distinta o independiente de la de sus socios.

Que el postulado del negocio en marcha es el que supone la continuidad de la entidad económica, la cual se presume en existencia permanente, por lo que las cifras incluidas en la información contable representan valores sistemáticamente obtenidos para lo que se considera un horizonte de tiempo ilimitado.

También aprendimos que el postulado básico de la devengación contable establece que los efectos derivados de las transacciones y transformaciones internas que lleva a cabo la entidad económica y de otros eventos que la afectan en el aspecto económico se consideran devengados y, en consecuencia, se reconocen en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables (cobro o pago).

Que el postulado de asociación de costos y gastos con ingresos establece que éstos deben identificarse en el periodo en que se devenguen, independientemente de la fecha en que se realicen.

Que el postulado básico de la valuación señala que los efectos financieros derivados de las operaciones que lleva a cabo una entidad, así como de otros eventos que la afectan económicamente, deben cuantificarse en términos monetarios, con base en los atributos del elemento que debe ser valuado.

Que la dualidad económica o estructura financiera de una entidad está constituida por los recursos de los que dispone para el logro de sus fines y por las fuentes para obtener dichos recursos, ya sean propias o ajenas.

Que el postulado básico de la consistencia implica que a operaciones y eventos similares que afectan económicamente a una entidad debe dárseles un tratamiento contable semejante, que debe permanecer a través del tiempo, en tanto no cambie su esencia económica.

Aprendimos que las normas particulares establecen las reglas concretas que, a su vez, fundamentan las bases específicas de valuación, presentación y revelación de las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que afectan económicamente a la entidad, que son sujetos de reconocimiento contable en la información financiera.

También estudiamos que el juicio profesional se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y la experiencia necesarios para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, en el contexto y circunstancias previstas por ellos, bajo el imperio de un criterio o enfoque prudencial, el cual consiste en optar por la opción más conservadora o la que menos optimismo refleje.

Finalmente, aprendimos que, para que los estados financieros transmitan una imagen fiel o una presentación razonable de la situación financiera, los resultados y los cambios en la posición financiera de la entidad deben cumplir lo dispuesto por las NIF.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Qué finalidad persigue la convergencia de las normas de información financiera?
2. Según la NIF A-1 ¿Qué son las Normas de Información Financiera (NIF)?
3. ¿Qué más señala la NIF A-1 respecto de los postulados básicos?
4. Señale cuántos y cuáles son los postulados básicos.
5. ¿Qué es la entidad económica, según la NIF A-2?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. La convergencia de las normas de información financiera persigue lograr normas que permitan producir y comunicar de una manera eficiente este tipo de información.

De calidad, exacta, relevante y comprensible.	
De buena calidad, confiable, perfecta y comparable.	
De alta calidad, confiable, relevante y comprensible.	
De calidad aceptable, ecológica, inamovible y comprensible.	

2. Los principios de contabilidad generalmente aceptados (PCGA) se convirtieron en México en normas de información financiera (NIF).

A partir del 1 de enero de 2006.	
A partir del 1 de enero de 2010.	
A partir del 1 de enero de 2016.	
A partir del 1 de enero de 2002.	

3. En México, el organismo responsable de la emisión de las NIF es:

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP)	

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).	
La secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP)	
La Asociación de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración (ANFECA)	

4. El establecimiento de los postulados básicos del sistema de información contable está regulado por la...

NIF A-3	
NIF A-4	
NIF A-2	
NIF A-6	

5. Si se compran mercancías al contado por $125 000.00, la transacción:

Sólo se realizó	
Se devengó y realizó simultáneamente	
Sólo se devengó	
Ninguna de las anteriores	

III Conteste verdadero o falso

1. En México, el organismo responsable de la emisión de las NIF es el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF).

   Verdadero _____ Falso _____

2. A nivel mundial el evento más relevante a favor de la convergencia de normas contables ocurrió en el último trimestre de 2012, cuando se vinculan de manera formal el Financial Accounting Standard Board (FASB) y el propio IASB.

   Verdadero _____ Falso _____

3. Los postulados básicos son nueve: entidad, negocio en marcha, realización, período contable, valor histórico original, dualidad económica, importancia relativa, comparabilidad y consistencia.

   Verdadero _____ Falso _____

4. NIF A-2: el conjunto integrado de actividades económicas y recursos es lo que determina el valor económico de la entidad independientemente del valor individual de sus elementos.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. Las NIF se conforman de cuatro grandes apartados: *a)* NIF conceptuales o _____, *b)* normas de información financiera _____; *c)* _____ a las NIF y *d)* _____ a las NIF.
2. El postulado básico que obliga a la captación de la _____ económica es el de la _____ económica.
3. El postulado que _____ y delimita al ente económico es el de la _____ económica.
4. El postulado que asume la _____ de la entidad económica es el postulado del negocio en _____.
5. Los postulados que establecen las bases para reconocer las operaciones y eventos que afectan económicamente a la entidad son _____ contable, _____ de costos y gastos con ingresos, _____, _____ económica y consistencia.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. A nivel mundial, el evento más relevante a favor de la convergencia de normas contables ocurrió en el último trimestre de 2002, cuando se vinculan de manera formal dos organismos contables líderes, identifíquelos:

International Accounting Standard Board (IASB)	
American Institute of Certified Public Accountants (AICPA)	
Financial Accounting Standard Board (FASB)	

2. La importancia de las NIF radica en varios elementos, identifíquelos todos.

Establecen los principios de contabilidad generalmente aceptados.	
Evitan o reducen la discrepancia de criterios que pueden generar diferencias sustanciales en la información.	
Hacen más eficiente el proceso de elaboración y presentación de la información financiera.	
Sirven de marco regulador para la emisión de estados financieros.	
Permiten la aplicación de criterios profesionales personales e independientes.	
Establecen los límites y condiciones de operación de la contabilidad.	
Sistematizan y estructuran las teorías contables.	

3. Identifique todos los grupos que conforman las NIF.

Guías de aplicación de las NIF o "GANIF".	
Normas de información financiera conceptuales o "marco conceptual".	
Orientaciones a las NIF o "ONIF".	
Normas de información financiera generales o "NIF generales".	
Interpretaciones a las NIF o "INIF".	
Normas de información financiera particulares o "NIF particulares".	

4. El marco conceptual está integrado por una serie de normas interrelacionadas y ordenadas en forma secuencial, de proposiciones generales a proposiciones particulares, identifíquelos todos.

Establecimiento de las bases para aplicar normas supletorias en ausencia de NIF particulares (NIF A-8).	
Establecimiento de los criterios generales de presentación y revelación de la información financiera contenida en los estados financieros (NIF A-7).	
Establecimiento de los criterios generales de reconocimiento y valuación de los elementos de los estados financieros (NIF A-6).	
Establecimiento de las bases para aplicar normas convergentes en ausencia de NIF particulares (NIF A-8).	
Establecimiento de los postulados básicos del sistema de información contable (NIF A-2).	
Establecimiento de los criterios generales de presentación y revelación de la información financiera contenida en los estados financieros (NIF A-7).	
Identificación de las necesidades de los usuarios y objetivos de los estados financieros (NIF A-3).	
Establecimiento de los elementos básicos del sistema contable (NIF A-5).	
Establecimiento de las características cualitativas de los estados financieros para cumplir con sus objetivos (NIF A-4).	
Establecimiento de los elementos básicos de los estados financieros (NIF A-5).	

5. Los postulados básicos son fundamentos que rigen el ambiente en que debe operar el sistema de información contable, identifique cómo surgen y de dónde derivan.

Se derivan de la experiencia, de las formas de pensamiento y políticas o criterios impuestos por la práctica de los negocios, en un sentido amplio.	
Surgen como particularizaciones o realidades del entorno económico en el que se desenvuelve el sistema de información contable.	
Surgen como generalizaciones o abstracciones del entorno económico en el que se desenvuelve el sistema de información contable.	

VI Relacione las columnas 1 y 2

Anote en la columna 1 el número que le corresponda de la columna 2

1. Relaciones los elementos en los que radica la importancia de las NIF (1) y los elementos que las conforman (2).

Columna 1	Columna 2
Sistematizan y estructuran las teorías contables. R. _____	1. Importancia de las NIF
Orientaciones a las NIF u "ONIF". R. _____	2. Conforman las NIF
Evitan o reducen la discrepancia de criterios que pueden generar diferencias sustanciales en la información. R. _____	
Hacen más eficiente el proceso de elaboración y presentación de la información financiera. R. _____	
Normas de información financiera conceptuales o "Marco conceptual". R. _____	
Establecen los límites y condiciones de operación de la contabilidad. R. _____	
Interpretaciones a las NIF o "INIF". R. _____	
Sirven de marco regulador para la emisión de estados financieros. R. _____	

Normas de Información Financiera Particulares o "NIF particulares". R. _____	

2. Relacione el postulado correspondiente con lo que regula.

Columna 1	Columna 2
Los postulados que establecen las bases para reconocer las operaciones y eventos que afectan económicamente a la entidad. R. _____	1. Sustancia económica
El postulado básico que obliga a la captación de la esencia económica. R. _____	2. Devengación contable, asociación de costos y gastos con ingresos, valuación, dualidad económica y consistencia.
El postulado que asume la continuidad de la entidad económica. R. _____	3. Entidad económica
El postulado que identifica y delimita al ente económico. R. _____	4. Negocio en marcha

3. Relacione los orígenes (1) y aplicaciones de recursos (2) según el Boletín B-4, con su respectivo aumento o disminución.

Columna 1	Columna 2
Aumentos de activos R. _____	1. Orígenes de los recursos
Aumentos de capital R. _____	2. Aplicaciones de los recursos
Aumentos de pasivo R. _____	
Disminuciones de capital contable R. _____	
Disminuciones de pasivo R. _____	
Disminuciones de activos R. _____	

4. Relacione los siguientes enunciados relacionados con el postulado de entidad económica.

Columna 1	Columna 2
Es lo que determina el valor económico de la entidad independientemente del valor individual de sus elementos. R. _____	1. Conjunto integrado de actividades económicas y recursos.
Es aquella unidad identificable que realiza actividades económicas, y que está constituida por un conjunto integrado de recursos humanos, materiales y financieros (actividades económicas y recursos) administrados por un centro de control independiente que toma decisiones encaminadas al cumplimiento de los fines específicos para los que fue creada. R. _____	2. Unidad identificable
Se asocia con un único centro de control que toma decisiones con respecto al logro de fines específicos. R. _____	3. Entidad económica
Los recursos son suficientes para llevar a cabo sus actividades económicas. R. _____	4. Conjunto integrado de actividades económicas y recursos.

5. Relacione los siguientes enunciados relacionados con el postulado de entidad económica.

Columna 1	Columna 2
Se asume como una unidad de negocios independiente de su propietario, con personalidad y capital contable o patrimonio contable propios. R. _____	1. Personalidad de la entidad económica
Es aquella en que sus patrocinadores no reciben retribución económica alguna derivada de sus aportaciones. R. _____	2. Centro de control único

Columna 1	Columna 2
Se presume que la entidad económica es una unidad identificable con personalidad independiente de la de sus accionistas, propietarios o patrocinadores, sólo debe incluirse en la información financiera los activos, pasivos y capital o patrimonio contable de este ente económico independiente. R. _____	3. Entidad persona física
El poder del órgano centralizado para tomar decisiones sobre los recursos y sus fuentes, implementación y gobierno de políticas financieras y operativas encaminadas a lograr los objetivos de la entidad que le permitan obtener beneficios. R. _____	4. Entidad con propósitos no lucrativos.

Contagrama

Horizontales

2. Postulado básico que obliga a la captación de la esencia económica.
4. Universidad del Valle de Tlaxcala, siglas. / Colegio de Contadores Públicos del Estado de Puebla, siglas.
5. Según la dualidad económica, es fuente externa de recursos.
7. Normas internacionales de información financiera, siglas.
8. Colegio de Contadores Públicos de Tlaxcala, siglas. / Contador Público Certificado, siglas.
10. Postulado que requiere que a operaciones y eventos similares que afectan económicamente a una entidad debe corresponder un mismo tratamiento contable, el cual debe permanecer a lo largo del tiempo, en tanto no cambie la esencia económica de las transacciones.
11. Organización no gubernamental, siglas.
12. Universidad Autónoma de Yucatán, siglas.
15. Universidad Autónoma de Hidalgo, siglas. / Universidad Iberoamericana, siglas. / Instituto Tecnológico Autónomo de México, siglas. / Educación Profesional Continua, siglas, invertido.
17. Es el proceso que consiste en atribuir un valor a los conceptos específicos de los estados financieros, seleccionando entre distintas alternativas la base de cuantificación más apropiada para los elementos de los estados financieros que mejor refleje el tipo de transacción o evento económico, atendiendo a su naturaleza y las circunstancias que los generaron.
20. Una partida se considera _____ para fines contables cuando es cobrada o pagada, esto es, cuando se materializa la entrada o salida de efectivo u otros recursos, los cuales le generan derechos u obligaciones a la entidad.
21. Son un tipo particular de evento en el que media la transferencia de un beneficio económico entre dos o más entidades.
22. Asociación Nacional de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, siglas.
23. El _____ se refiere al empleo de los conocimientos técnicos y la experiencia necesarios para seleccionar posibles cursos de acción en la aplicación de las NIF, dentro del contexto de la sustancia económica de la operación a ser reconocida.
25. Son cambios en la estructura de la entidad o consecuencia de decisiones internas, los cuales le ocasionan efectos económicos y modifican su estructura financiera, que se reconocen contablemente en el momento en que modifican la estructura de sus recursos y sus fuentes.
27. Son los fundamentos que rigen el ambiente bajo el cual debe operar el sistema de información contable y surgen como generalizaciones o abstenciones del entorno económico en el que se desenvuelve el sistema de información contable, se derivan de la experiencia de las formas de pensamiento y hábitos impuestos por la práctica de los negocios y se aplican en congruencia con los objetivos de la información financiera y sus características cualitativas. Según la dualidad económica, es fuente interna de recursos.
29. Reconocimiento _____ es el proceso de valuar, presentar y revelar una partida por primera vez en los estados financieros, cuando ésta se considera devengada. / Reconocimiento _____ es la modificación de partidas reconocidas inicialmente en los estados financieros, originada por eventos posteriores que la afectan de manera particular, con el fin de preservar su objetividad. / La _____ es la acción de divulgar en los estados financieros y sus notas toda la información que amplíe el origen y significación de los elementos que se presentan en dichos estados, proporcionando información acerca de las políticas contables, así como del entorno en que se desenvuelve la entidad.

Verticales

1. Postulado básico que establece que los efectos derivados de las transacciones y transformaciones internas que lleva a cabo la entidad económica y de otros eventos que la afectan económicamente se consideran devengados y, en consecuencia, deben ser reconocidos contablemente, en el momento en el que ocurren, independientemente de la fecha en que se consideren realizados para fines contables.
3. Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, siglas.
4. Instituto Tecnológico de Zacatepec, siglas. / Son sucesos de consecuencia que afectan económicamente a la entidad misma, los cuales son ajenos a las decisiones de la administración de la entidad y están parcial o totalmente fuera de su control.
6. Postulado básico que se refiere a los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines y las fuentes de tales recursos.

8. Instituto Tecnológico de Puebla, siglas. / Universidad Autónoma de Guadalajara, siglas. / Universidad Autónoma de Baja california, siglas.

10. Postulado básico que supone la existencia permanente de la entidad.

12. Universidad Fray Luca Pacioli, siglas. / Benemérito Instituto Normal del Estado, siglas.

14. Postulado que identifica y delimita al ente económico.

16. Una partida se considera _____ cuando se da por consumado el evento crítico de la transacción, transformación interna o evento que le dio origen, independientemente del momento en que se considere realizada para fines contables. / Universidad de las Américas, Puebla, siglas.

17. Índice nacional de precios al consumidor, siglas.

18. Según la dualidad económica, constituyen la aplicación de los recursos y es igual a la suma del pasivo más el capital. / Normas Internacionales de Información Financiera, siglas.

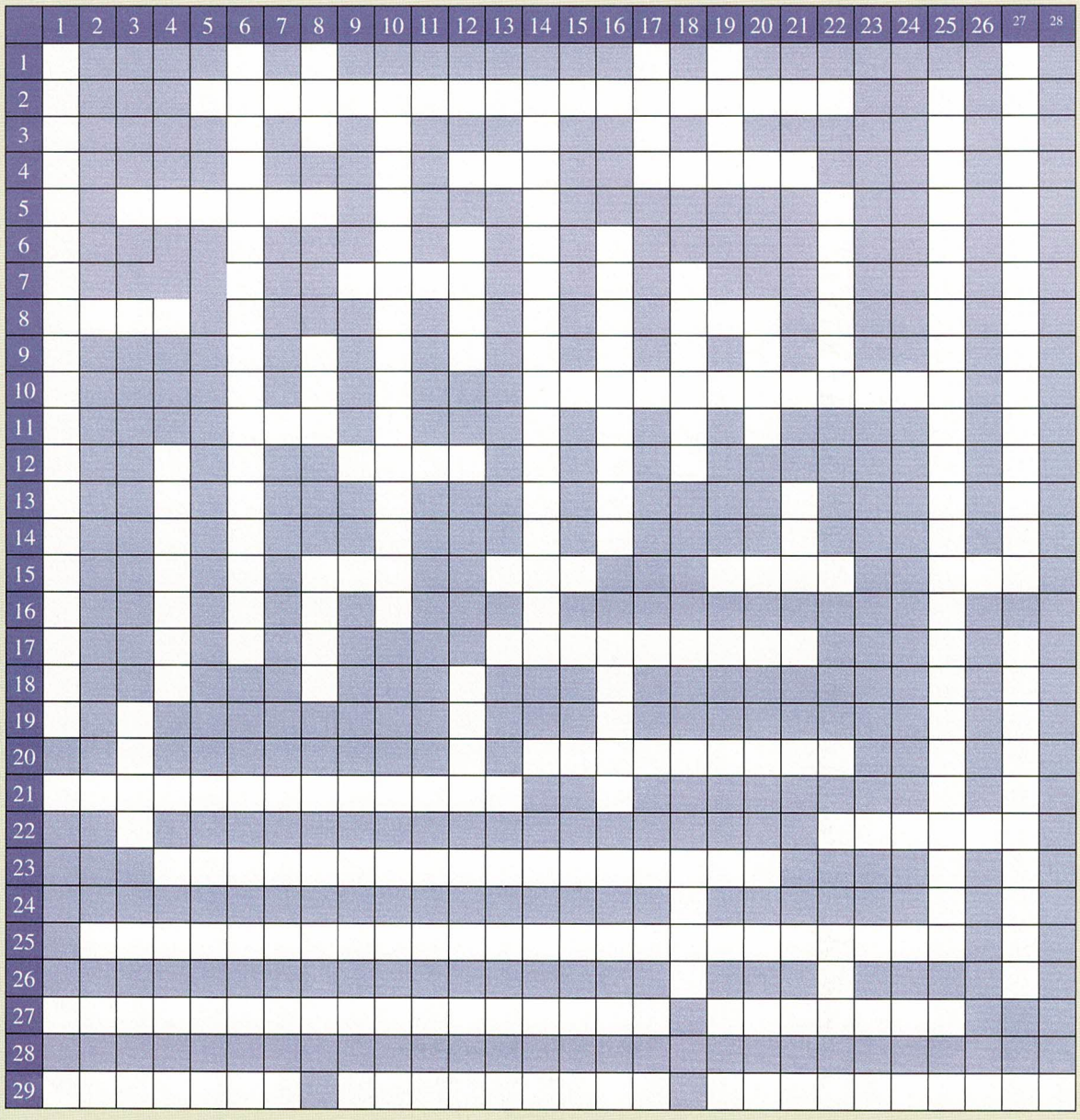
19. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, siglas.

20. Instituto Tecnológico de Ciudad Cuauhtémoc, siglas, invertido.

21. Instituto Tecnológico de Apizaco, siglas.

22. Según la dualidad económica, el pasivo y el capital representan el... de los recursos. Impuesto sobre la renta, siglas, invertido.

25. La NIF A-2 establece que los costos y gastos de una entidad deben identificarse con el ingreso que generen en el mismo



periodo, independientemente de la fecha en que se realicen; esto se refiere al postulado de la asociación de _____.

26. Universidad Nacional Autónoma de México, siglas.
27. Corte convencional en periodos o lapsos convencionales. / Según el B-4 y la dualidad económica, los aumentos de activo, las disminuciones de pasivo y las disminuciones de capital constituyen la _____ de recursos.

Lecturas recomendadas

- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, *Normas de información financiera 2013, NIF A-1 Estructura de las normas de información financiera, NIF A-2, Postulados básicos*.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. *Normas Internacionales de información financiera, español 2012*. Marco conceptual.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, *Principios de Contabilidad. B 4. Estado de Cambios en la Situación Financiera*. 1a. ed., 1973. Consejo Nacional Directivo. México, octubre de 1973.
- Lopes de Sá, A. *Cómo hacer un balance*. Editorial Selección Contable. 1a. ed., Buenos Aires, 1960. Título del original en portugués, *Como se faz um balanco*. Cap. I, El plan de cuentas como base para el balance. Cap. V La presentación del balance.
- Tracy, John A. *Fundamentos de contabilidad financiera*. México, Limusa, 1979.

CAPÍTULO 5

Estructura financiera de la entidad

I. *Activo. Recursos de que dispone la entidad*

Mire el video *Estructura financiera de la entidad. I. Activo. Recursos de que dispone la entidad* En el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Tanto el bien como el mal tienen un lugar necesario en el todo. Y si no hubiera un constante juego entre los contrastes, el mundo dejaría de existir.

Dios es día y noche, invierno y verano, guerra y paz, hambre y saciedad.

Heráclito de Éfeso

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** Comprender que la estructura financiera de una entidad se integra con recursos empleados para la realización de sus fines.
- **OA2** Examinar y comprender el concepto de activo.
- **OA3** Distinguir las características y clasificación del activo.

Activo. Recursos de que dispone la entidad

OA1

Activo Recursos que utiliza la entidad para lograr los fines para los que fue creada.

Cuando estudiamos el postulado de la dualidad económica en el capítulo 4, vimos que se integra con los recursos de que dispone una entidad para la realización de sus fines, los que se designan con el nombre de **activos**. Por lo tanto, el activo son todos los recursos que ella utiliza para alcanzar los fines para los cuales fue creada.

Para Finney-Miller,[1] "el activo está constituido por las cosas de valor que se poseen" y que tienen valor para sus dueños por diferentes razones, entre las cuales menciona:

1. Porque pueden emplearse como medio de compra (el dinero).
2. Porque están constituidas por derechos provenientes de créditos exigibles (las cuentas por cobrar a clientes y documentos por cobrar).
3. Porque pueden venderse y convertirse en un flujo de efectivo o un derecho exigible (mercancías).
4. Porque representan beneficios potenciales, derechos o servicios derivados de su uso (terrenos, edificios).

Concepto

La NIF B-6, "Estado de situación financiera", en vigor a partir del 1 de enero de 2013, con base en la NIF A-5, "Elementos básicos de los estados financieros", adopta una definición muy completa, ya que establece los derechos a beneficios futuros, la propiedad y el valor de los bienes para los dueños.

NIF B-6 NIF A-5

Un activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

NIIF-PYMES

OA2

Un activo es un recurso controlado por la entidad como resultado de sucesos pasados, del que la entidad espera obtener, en el futuro, beneficios económicos.

Video introductorio

Características esenciales del activo

Para que un activo sea reconocido como tal y, en consecuencia, sea presentado en la información financiera, debe reunir todas las características de la definición, las cuales aparecen en la figura 5.1.

A continuación analizaremos cada término de la definición:

Recurso controlado por la entidad Para que un recurso pueda ser considerado como tal, es necesario que una entidad particular, *sólo una*, pueda probar su posesión, para lo cual deberá reunir las características tratadas en el derecho real, reconocidas desde el derecho romano y que siguen vigentes en nuestros días, las cuales son: *el derecho de usar, de disfrutar, de disponer y el de propiedad.*

NIF B-5

Un activo es controlado por una entidad cuando ésta tiene el derecho de obtener para sí misma los beneficios económicos futuros que derivan del activo y de regular el acceso de terceros a dichos beneficios. Todo activo es controlado por una entidad determinada, por lo que no puede ser controlado simultáneamente por otra entidad.

Los activos son el resultado de operaciones celebradas por una entidad; por lo tanto, estos recursos sólo pueden acumularse en favor de una entidad económica.

Identificado De acuerdo con la definición de la NIF A-5:

[1] Finney-Miller. *Curso de contabilidad. Introducción I,* 3a. ed., UTEHA, México, 1975, p. 5.

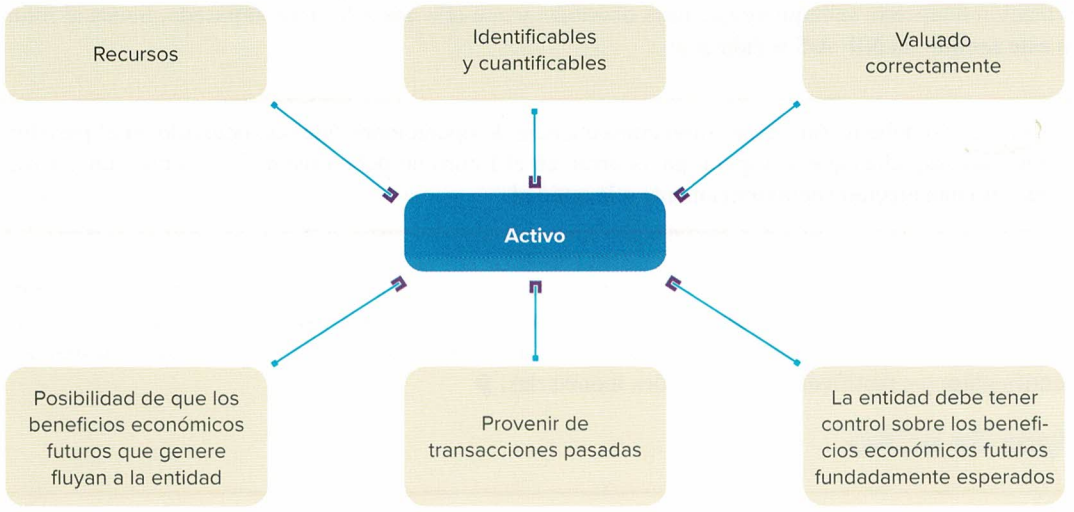


Figura 5.1 Características esenciales de los activos.

NIF A-5

Un activo ha sido identificado cuando pueden determinarse los beneficios económicos que generará a la entidad. Lo anterior se logra cuando el activo puede separarse para venderlo, rentarlo, intercambiarlo, licenciarlo, transferirlo o distribuir sus beneficios económicos.

El postulado de *devengación contable* y la NIF A-6, "Reconocimiento y valuación", señalan que una transacción, transformación interna o evento deben poseer como atributo sustancial ser identificables y cuantificables para tomarse en consideración como partidas devengadas y, en consecuencia, reconocidas, registradas, procesadas y presentadas como parte de la información financiera.

NIIF-PYMES

En particular, la expectativa de que los beneficios económicos futuros fluirán a una entidad, debe ser suficientemente certera como para cumplir el criterio de probabilidad antes de que se reconozca un activo.

Cuantificado en términos monetarios Los recursos, derechos, bienes o servicios potenciales futuros deben poseer el atributo de ser razonablemente medibles en términos monetarios.

Beneficios económicos futuros Estos términos quieren decir que los recursos tienen potencial para afectar de manera favorable, ya sea directa o indirectamente, los flujos de efectivo de la entidad u otros equivalentes,[2] es decir, la entidad obtendrá provecho para su operación y crecimiento en el futuro de aquellas partidas que intervienen en el proceso productivo, esto es, que constituyen parte de las actividades operativas de la empresa; son convertibles en efectivo o equivalentes; o bien, tienen la capacidad de reducir costos en el futuro.

La capacidad de generar beneficios económicos futuros es la característica fundamental de un activo.

Cualidad fundamental del activo
Capacidad de generar beneficios económicos en el futuro.

Por ello, debemos reconocer como activo, en el balance general, única y exclusivamente las partidas que es *probable que generen o hagan fluir para la entidad un beneficio económico en el futuro.*

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría mencionar algunos recursos que cumplan con las características esenciales del activo?

Derivado de operaciones ocurridas en el pasado Según el postulado de la devengación, para que una operación o evento sea registrado, procesado y presentado en la in-

[2] De conformidad con la NIF A-5, los equivalentes de efectivo comprenden valores a corto plazo, de alto grado de liquidez, que son fácilmente convertibles en efectivo y que no están sujetos a un riesgo significativo de cambios en su monto.

formación financiera se requiere que haya ocurrido, y con ello nos referimos al pasado, nunca al futuro. En este sentido, la NIF A-5 señala que:

NIF A-5

Todo activo debe reconocerse como consecuencia de operaciones que han ocurrido en el pasado; por tanto, aquellas que se espera que ocurran en el futuro no deben reconocerse como un activo, pues no han afectado económicamente a la entidad.

DEL AUTOR

DEFINICIÓN: El activo son todos los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines, los cuales representan beneficios económicos futuros fundadamente esperados, controlados por una entidad económica, provenientes de transacciones, transformaciones internas y eventos, devengados, identificables y cuantificables en unidades monetarias.

Tipos de activo

NIF A-5

De conformidad con la NIF A-5, y en atención a su *naturaleza*, los activos de una entidad pueden ser de diferentes tipos:

a) **Efectivo y equivalentes de efectivo** Brindan un servicio a la empresa debido a su disponibilidad sobre otros recursos.

b) **Derecho a recibir efectivo o equivalentes de efectivo o derecho a recibir bienes o servicios** Para que un bien sea considerado un activo debe existir la posibilidad de ejercer una reclamación legal. Los recursos, bienes o servicios cuyos derechos o servicios han expirado no deben ser incorporados como activos, ya que ha desaparecido su potencial generador de beneficios económicos futuros. Estos bienes tienen que representar un derecho positivo. En consecuencia, los bienes con potenciales nulos o negativos no son activos.

c) **Bienes disponibles para la venta o para su transformación y posterior venta** Como ejemplo podemos mencionar los inventarios o almacenes de las empresas comerciales o industriales, tales como materia prima, producción en proceso o productos terminados. El beneficio futuro esperado de estos activos es fundamental, ya que por su venta la empresa genera los ingresos y las utilidades que corresponden a su objetivo, o actividad principal.

e) **Bienes destinados al uso o para su construcción y posterior uso** El beneficio futuro fundadamente esperado que estos activos brindan a la entidad estriba en su uso, pues éste contribuye a la generación de ingresos o utilidades por su participación en la producción, o en la prestación de servicios a los clientes, o a la propia empresa; su recuperación se realiza a través de la depreciación.

f) **Bienes que representan una participación en el capital contable o patrimonio contable de otras entidades** Por ejemplo, las inversiones permanentes en acciones de otras empresas, mediante las cuales la entidad puede ejercer influencia significativa o capturar el control de éstas.

g) **Activos recibidos sin costo** No todos los activos controlados por la entidad se adquieren mediante su intercambio por dinero, otros bienes o servicios, es decir, un costo, ya que pueden existir donaciones o adquisiciones a título gratuito que, al cumplir con la definición y las características de la figura 5.1, deben ser reconocidos como activos.

NIIF-PYMES

- Los beneficios económicos futuros de un activo son su potencial para contribuir directa o indirectamente, a los flujos de **efectivo** y de **equivalentes al efectivo** de la entidad. Esos flujos de efectivo pueden proceder de la utilización del activo o de su disposición.
- Muchos activos, como por ejemplo las **propiedades, planta y equipo**, son elementos tangibles. Sin embargo, la tangibilidad no es esencial para la existencia del activo. Algunos activos son intangibles.
- Al determinar la existencia de un activo, el derecho de propiedad no es esencial. Así, por ejemplo, una propiedad mantenida en **arrendamiento** es un activo si la entidad controla los beneficios que se espera que fluyan de la propiedad.

Reconocimiento del activo

Para reconocer un activo se debe atender a la sustancia económica, por lo cual no es esencial que esté asociado a derechos de propiedad legal o que tengan la característica de ser tangibles. Por ejemplo, se pueden mencionar concesiones que el gobierno otorga a las empresas, como el derecho de aterrizaje en aeropuertos, derechos de usufructo de vías de comunicación, licencias para operar estaciones de radio o televisión, entre otros.

NIIF-PYMES

Una entidad reconocerá un activo en el estado de situación financiera cuando sea probable que del mismo se obtengan beneficios económicos futuros para la entidad y, además, el activo tenga un costo o valor que pueda ser medido con fiabilidad. Un activo no se reconocerá en el estado de situación financiera cuando no se considere probable que, del desembolso correspondiente, se vayan a obtener beneficios económicos en el futuro más allá del periodo actual sobre el que se informa. En lugar de ello, esta transacción dará lugar al reconocimiento de un gasto en el estado del resultado integral (o en el estado de resultados, si se presenta).

Vida del activo

La vida de un activo está limitada por su capacidad para producir beneficios económicos futuros. Cuando esta capacidad se pierde parcial o totalmente, se debe disminuir o eliminar el valor del activo, reconociendo en el estado de resultados un gasto en la misma medida.

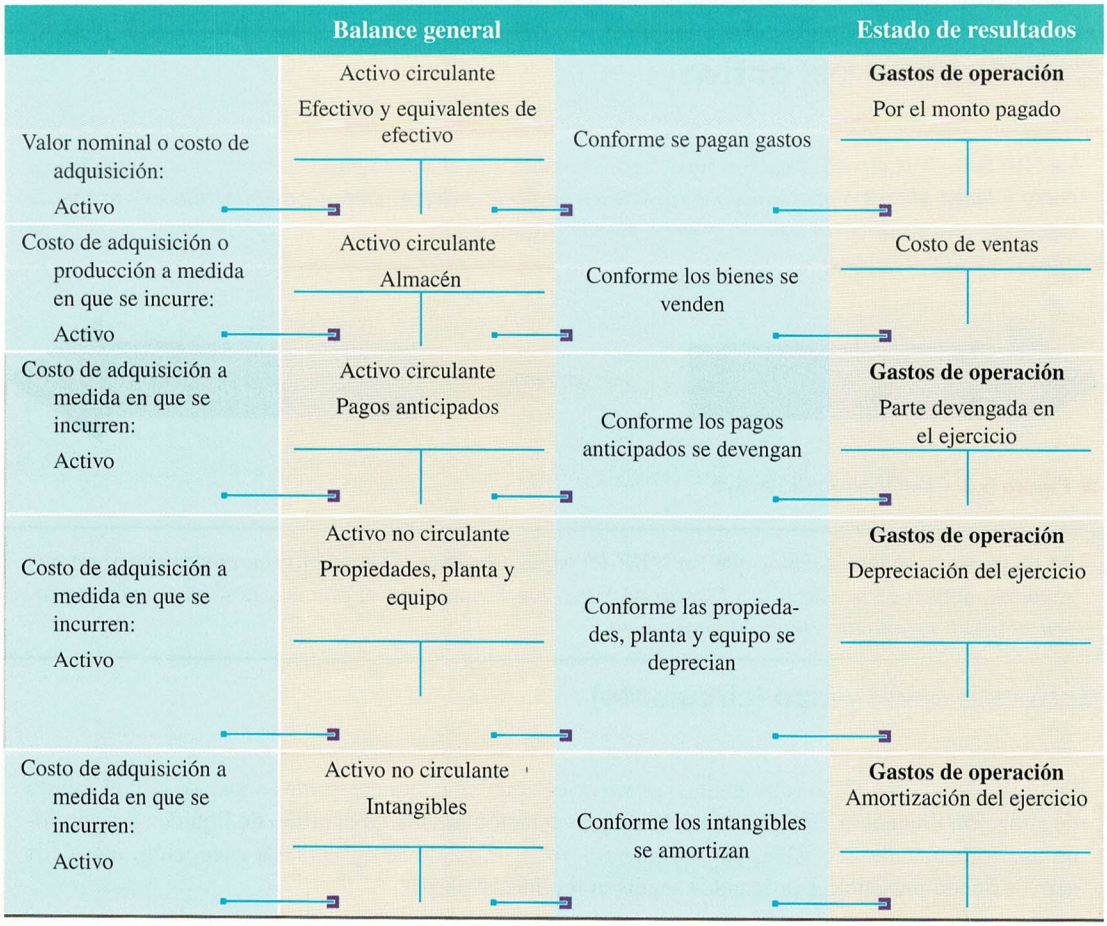


Figura 5.2 Flujo de costos a través de los estados financieros, del balance general al estado de resultados.

Esta cuestión merece dos comentarios. Por una parte, existe una temporalidad o vida de los activos delimitada por su capacidad para generar beneficios económicos futuros; por la otra, todos los activos *transitan del balance general al estado de resultados* a medida que *proporcionan sus beneficios a la entidad*, o cuando su capacidad para producir tales beneficios se ha perdido parcial o totalmente (figura 5.2).

Estimaciones

Otro aspecto importante es la incertidumbre en cuanto a la reducción de valor de un activo, en cuyo caso debe realizarse una estimación.

> Una estimación representa la *disminución del valor* de un activo cuya cuantía o fecha de ocurrencia son inciertas; debe reconocerse contablemente, después de tomar en cuenta toda la evidencia disponible, cuando sea probable la existencia de dicha disminución a la fecha de valuación.

Activos contingentes

Son los que surgen de sucesos pasados, cuya posible existencia debe ser confirmada sólo por la ocurrencia o, en su caso, por la falta de ocurrencia de uno o más eventos inciertos en el futuro que no estén enteramente bajo el control de la entidad. Por tal razón, estos activos contingentes *no deben reconocerse* dentro de la estructura financiera de la entidad, ya que no cubren las características sustantivas del activo.

NIIF-PYMES

Una entidad no reconocerá un **activo contingente** como un activo. Sin embargo, cuando el flujo de beneficios económicos futuros sea prácticamente cierto, el activo correspondiente no es un activo contingente y, por lo tanto, es apropiado proceder a reconocerlo.

Clasificación del activo

NIF B-6

OA3

La NIF B-6, "Estado de situación financiera",[3] señala que el activo ***puede*** *presentarse* ***clasificado a corto y largo plazos o presentado*** *en* ***orden ascendente o decreciente de disponibilidad (grado de liquidez)****, sin clasificarlo a corto y largo plazos* (figura 5.3).

Figura 5.3 Clasificación del activo.

Al respecto, conviene señalar que las NIIF-PYMES, clasifica a los activos en ***corrientes*** y ***no corrientes***, dentro de la Sección 4 *Estado de Situación Financiera,* al precisar la *Información a presentar en el estado de situación financiera.*

Activos a corto plazo (circulante)

NIF B-6

Los activos a corto plazo (circulantes) *pueden* presentarse como categorías separadas en el estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información confiable que sea más relevante. Cuando se aplique esa excepción, todos los activos deben presentarse ordenados según su liquidez y plazo.

[3] Vigente a partir del 1 de enero de 2013.

NIIF-PYMES

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante. Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

OA3

De conformidad con la NIF B-6, una entidad debe clasificar un activo a corto plazo cuando se cumpla con cualquiera de las siguientes consideraciones:

a) Espera realizar el activo, consumirlo o tiene la intención de venderlo en su ciclo normal de operación.
b) Espera realizar el activo dentro de los doce meses posteriores a la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa.
c) Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.
d) El efectivo o equivalentes de efectivo, a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo dentro de los doce meses posteriores al cierre del periodo sobre el que se informa.

Todos los demás activos deben clasificarse a largo plazo (no circulantes).

NIIF-PYMES

Activos corrientes

Una entidad clasificará un activo como corriente cuando:

a) espera realizarlo o tiene la intención de venderlo o consumirlo en su ciclo normal de operación;
b) mantiene el activo principalmente con fines de negociación;
c) espera realizar el activo dentro de los doce meses siguientes desde la **fecha sobre la que se informa;** o
d) el activo sea efectivo o un equivalente al efectivo, salvo que su utilización esté restringida y no pueda ser intercambiado o utilizado para cancelar un pasivo por un periodo mínimo de doce meses siguientes a la fecha de presentación.

Una entidad clasificará todos los demás activos como no corrientes. Cuando el ciclo normal de operación no sea claramente identificable, se supondrá que su duración es de doce meses.

Para el análisis e interpretación de la posición financiera de la entidad, tradicionalmente se ha considerado como información útil para los usuarios de los estados financieros la identificación de los activos circulantes o a corto plazo.

Desde el punto de vista financiero se denomina *activo circulante neto* o *capital de trabajo* al excedente entre el activo y el pasivo circulantes.

Se sostiene que la clasificación de activos y pasivos circulantes y no circulantes intenta presentar una medida aproximada de la liquidez de la entidad, es decir, su capacidad para llevar a cabo sus actividades diarias sin afrontar riesgos financieros.

Por ejemplo, si una empresa muestra en sus estados financieros un activo circulante de 100 000 pesos y pasivos circulantes por 20 000 pesos, tendría una buena situación financiera, es decir, tendría capacidad de pago, ya que el activo guarda una relación de 5 a 1 con relación al pasivo; en este caso se entiende que dicha empresa cuenta con 5 pesos de activo circulante para pagar cada peso de pasivo circulante. En caso contrario, una empresa que muestre activos circulantes con importes casi iguales o menores que sus pasivos circulantes se encontraría en serios problemas financieros.

NIF B-6

El ciclo normal de la operación de una entidad es el periodo comprendido entre la adquisición de los activos que entran en el proceso productivo, y su realización en efectivo o equivalentes de efectivo.

Se entiende como *ciclo normal de operaciones o ciclo financiero a corto plazo* el tiempo que media entre la aplicación de efectivo en la compra de mercancías, su venta, conversión en cuentas por cobrar y su cobro o recuperación en efectivo, ciclo que se aprecia en la figura 5.4, el que puede ser diferente en

una empresa comercial, la cual no efectúa el proceso de transformación o producción, en cuyo caso podemos representar su ciclo como se muestra en la figura 5.5.

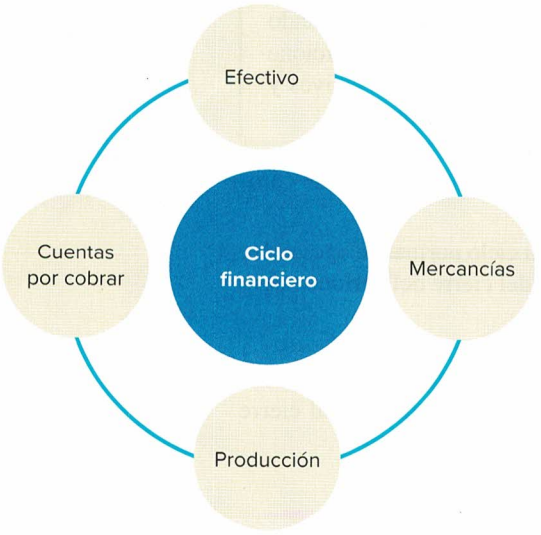


Figura 5.4 Ciclo financiero de empresas industriales.

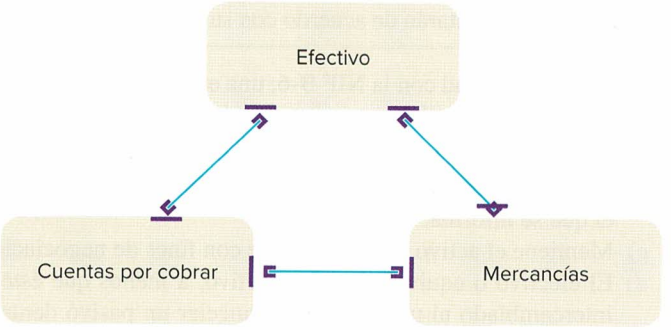


Figura 5.5 Ciclo financiero de empresas comerciales.

NIF B-6

Cuando el ciclo normal de la *operación no sea claramente identificable o sea menor de doce meses, se debe considerar que el corto plazo es de doce meses.*

En orden ascendente o decreciente de disponibilidad

La NIF B-6 también permite la clasificación del activo con base en su disponibilidad. Al respecto, algunos autores, como Elías Lara Flores, señalan que la *disponibilidad es la mayor o menor facilidad que tienen para convertirse o transformarse en efectivo.*

Un derecho, una propiedad, etc., tiene mayor grado de disponibilidad cuanto más fácil sea convertirlos en efectivo. Por ejemplo, una cuenta por cobrar es más fácil convertirla en efectivo que una mercancía (suponiendo que la empresa efectúa sus ventas a crédito), como se aprecia en la figura 5.5.

Por otra parte, se dice que un bien, derecho, propiedad, etc., tiene *menor grado de disponibilidad* cuanto *más difícil* sea convertirlos en efectivo; por ejemplo, una cuenta por cobrar a largo plazo (más de un año) o un edificio que se compró para uso y no para venta es difícil convertirlo en efectivo (aun cuando, por su uso, colabora en la generación de flujos de efectivo), como se puede observar en la figura 5.6.

Activos circulantes Están conformados por el efectivo y los recursos que brindarán un beneficio económico futuro fundadamente esperado, ya sea por su venta, uso, consumo o servicios, en el plazo de un año o en el ciclo financiero a corto plazo.

Con base en las consideraciones anteriores, podemos decir que el **activo circulante** es el efectivo y sus equivalentes, y los recursos que brindarán un beneficio económico futuro fundadamente esperado, ya sean por su venta, uso, consumo o servicios, normalmente en el *plazo de un año o en el ciclo financiero a corto plazo.*

Figura 5.6 Mayor y menor grado de disponibilidad del activo.

En el activo circulante deben incluirse los renglones que se mencionan en la figura 5.7 reconocidos y aceptados por las NIF en los boletines y NIF de la Serie C.[4]

Activo circulante	Efectivo y equivalentes de efectivo	NIF C-1
	Inversión en instrumentos financieros	NIF C-2
	Cuentas por cobrar	NIF C-3
	Inventarios	NIF C-4
	Pagos anticipados	NIF C-5

Figura 5.7 Clasificación del activo circulante.

En la figura 5.8 se muestran algunas cuentas del activo circulante.[5]

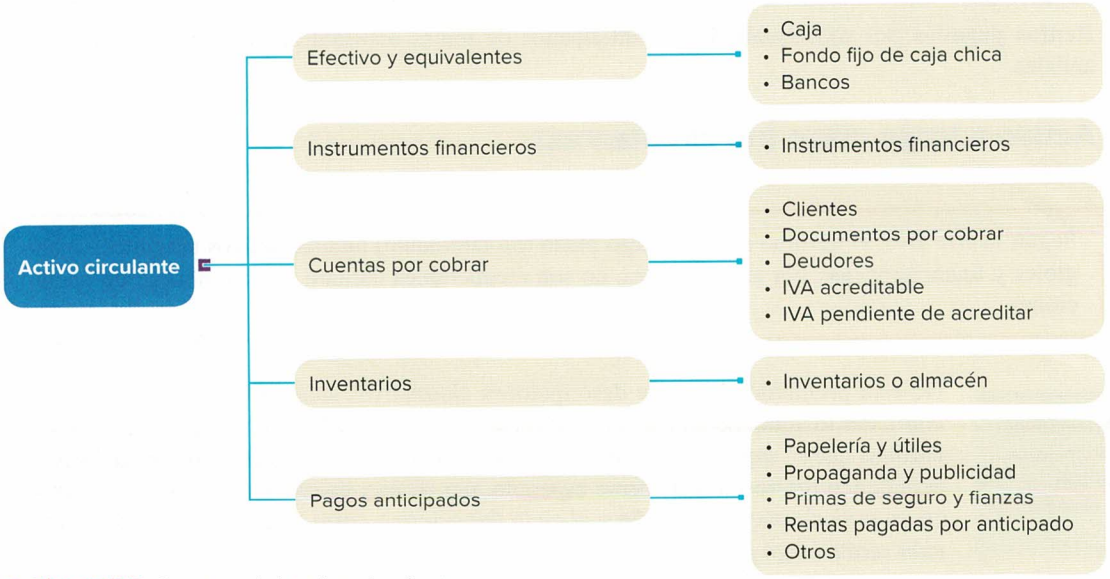


Figura 5.8 Cuentas del activo circulante.

Caja Es el dinero en efectivo propiedad de la entidad, representado por la moneda de curso legal.

Fondo fijo de caja chica Representa una separación de efectivo destinado a un fin específico, que consiste en efectuar pagos menores en efectivo.

Bancos Efectivo propiedad de la entidad, depositado en cuentas de cheques de instituciones del sistema financiero.

Instrumentos financieros Inversiones temporales a corto plazo, en CETES (Certificados de la Tesorería), depósitos a plazo, acciones, obligaciones, etc.

Clientes Derechos exigibles derivados de las ventas de mercancías, o la prestación de servicios única y exclusivamente a crédito, que representan la actividad principal de la entidad.

Documentos por cobrar Derechos exigibles originados por transacciones distintas de aquellas para las cuales fue constituida la entidad, es decir, distintas de la venta de mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado en títulos de crédito, como las letras de cambio y pagarés a favor de la empresa.

Deudores Derechos exigibles derivados de la venta de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios, préstamos concedidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, sin exigir garantía documental.

[4] Es importante señalar que en la NIF B-6, dentro del activo circulante se incluyen otros boletines y normas, cuyo conocimiento rebasa los objetivos y alcance de esta obra, que intenta dar al alumno las bases sobre las que descansa la práctica profesional.

[5] Conviene mencionar que en la NIF B-6 se incluye una amplia cantidad de cuentas, cuyo conocimiento corresponde a estudios avanzados de contabilidad, por lo cual, en este caso, sólo elegimos algunas cuentas representativas de esta categoría.

IVA acreditable IVA pagado a los proveedores o acreedores por compras de mercancías, bienes o servicios al contado o efectivo.

IVA pendiente de acreditar IVA que no ha sido pagado a los proveedores o acreedores por compras de mercancías, bienes o servicios a crédito.

Inventarios Total de la existencia de mercancías para la venta, propiedad de la entidad.

Papelería y útiles Pagos anticipados por materiales y útiles de oficina adquiridos en volumen para ser consumidos durante el periodo contable, como, por ejemplo, papel, recibos, sobres, plumas, cintas, etc.

Propaganda y publicidad Pagos anticipados efectuados por la empresa a los medios de comunicación, para informar al público sobre las mercancías o servicios que ofrece.

Primas de seguros y fianzas Pagos anticipados realizados a las compañías aseguradoras, por las cuales se adquiere el derecho de asegurar los bienes de la entidad contra robo, incendio, accidentes, etc.

Rentas pagadas por anticipado Pagos anticipados de rentas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales.

Activo a largo plazo (no circulantes)

NIF B-6

Según la NIF B-6, el término activo a largo plazo (no circulante) incluye activos tangibles, intangibles y financieros que, por su naturaleza, no son recuperables durante el ciclo normal de operaciones.

Activo no circulante Son recursos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza no son recuperables durante el ciclo normal de operaciones.

No está prohibido el uso de descripciones alternativas siempre que su significado sea claro. Por lo tanto, podemos decir que el activo no circulante está integrado por todas las partidas que se espera se conviertan en efectivo, los recursos que brindarán un beneficio económico futuro fundadamente esperado, por su uso, consumo, realización o servicio, en un *periodo mayor a un año o al ciclo financiero a corto plazo, es decir, su recuperación será a largo plazo.*

Propiedades, planta y equipo

La NIF C-6 los define como:

NIF C-6

…son los activos tangibles (bienes físicos) que:

a) Posee una entidad (sobre los cuales ya tiene los riesgos y beneficios) para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos, sin el propósito inmediato de venderlos.
b) Se espera usar generalmente durante más de un año o un ciclo normal de operaciones.
c) Su costo se recuperará precisamente a través de la obtención de beneficios económicos futuros, normalmente, mediante la realización de los artículos o productos manufacturados u obtenidos o de los servicios prestados.
d) Salvo algunas excepciones, están sujetos a depreciación.

Activos intangibles

NIF C-8

[…]aquellos identificables, sin sustancia física, utilizados para la producción o abastecimiento de bienes, prestación de servicios o para propósitos administrativos, que generarán beneficios económicos futuros controlados por la entidad. El hecho de que carezcan de características físicas no impide que se les pueda considerar como activos legítimos. Su característica de activos se la da su significado económico, más que su existencia material específica.

Otros activos

Este rubro está integrado por los recursos que *no cumplen* con los *requisitos y características* del *activo no circulante*, pero que por su naturaleza proporcionarán a la entidad *beneficios económicos futuros fundadamente esperados a un plazo mayor a un año*, lo cual los convierte en activos para ella.

Dentro del activo no circulante deben incluirse los renglones que se mencionan en la figura 5.9, reconocidos y aceptados por las NIF de la Serie C.[6]

Activo no circulante	Propiedades, planta y equipo	NIF C-6
	Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	NIF C-7
	Activos intangibles	NIF C-8

Figura 5.9 Clasificación del activo circulante.

En la figura 5.10 se muestran algunas cuentas del activo no circulante.[7]

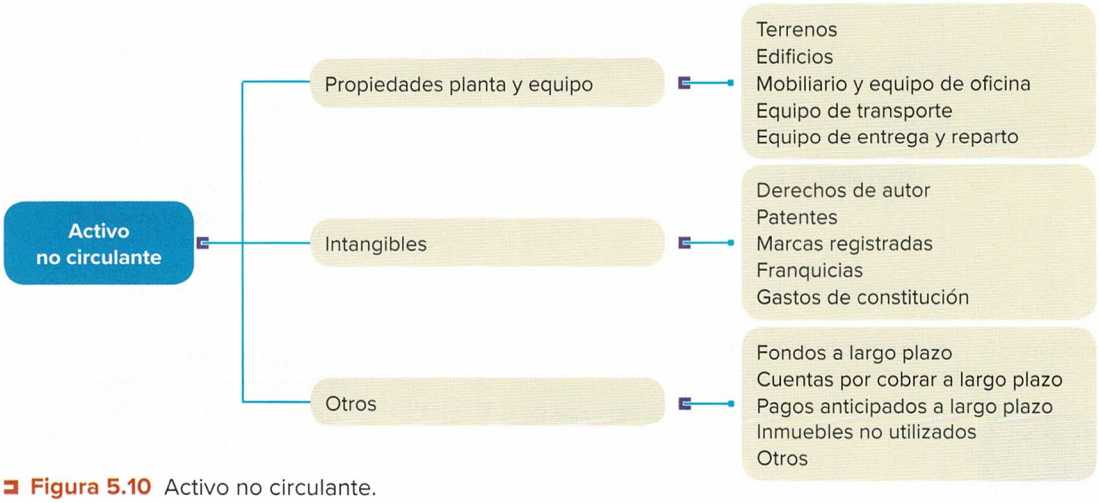


Figura 5.10 Activo no circulante.

Terrenos Terrenos adquiridos o recibidos que son propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Edificios Edificios adquiridos, construidos o recibidos, propiedad de la entidad, valuados a precio de costo.

Mobiliario y equipo de oficina Muebles y equipo de oficina propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Equipo de transporte Vehículos propiedad de la entidad, usados para el transporte de sus empleados o ejecutivos, valuados a precio de costo.

Equipo de entrega y reparto Vehículos que la empresa utiliza para repartir y entregar la mercancía o productos que vende a sus clientes, o los servicios que les presta, propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Derechos de autor Derechos registrados que tienen todos los autores y demás artistas sobre sus creaciones y expresiones. Representan los derechos exclusivos para reproducir y vender una obra técnica, científica, cultural, tal como un libro, una obra musical, una película o una obra de arte.

Patentes Derecho otorgado por un gobierno para hacer uso exclusivo de un proceso de manufactura o para vender o explotar un invento.

[6] Es importante señalar que en la NIF B-6, dentro del activo a largo plazo (no circulante) se incluyen otros boletines y normas cuyo conocimiento rebasa los objetivos y alcance de esta obra, como se comentó en la nota 5.

[7] Al igual que hicimos en el activo circulante, mencionamos que en la NIF B-6 se incluye una amplia cantidad de cuentas, cuyo conocimiento corresponde a estudios avanzados de contabilidad, por lo cual, en este caso, sólo elegimos algunas cuentas representativas de esta categoría.

Marcas registradas Una marca o nombre registrado es una palabra, frase o símbolo que distingue a una empresa o producto en particular. Los industriales, comerciantes, etc., pueden hacer uso de marcas, pero el derecho a su uso exclusivo se obtiene mediante su registro.

Franquicias Derecho o privilegio que recibe una organización para efectuar en exclusiva negocios en un área geográfica determinada. Contrato por el cual se otorga el derecho de vender ciertos productos o servicios, usar ciertas marcas y nombres registrados, o desarrollar algunas funciones.

Gastos de constitución Pagos que la empresa realiza durante el proceso de constitución como sociedad mercantil.

La figura 5.11 presenta un cuadro sinóptico general, que incluye algunas cuentas del activo y su clasificación.

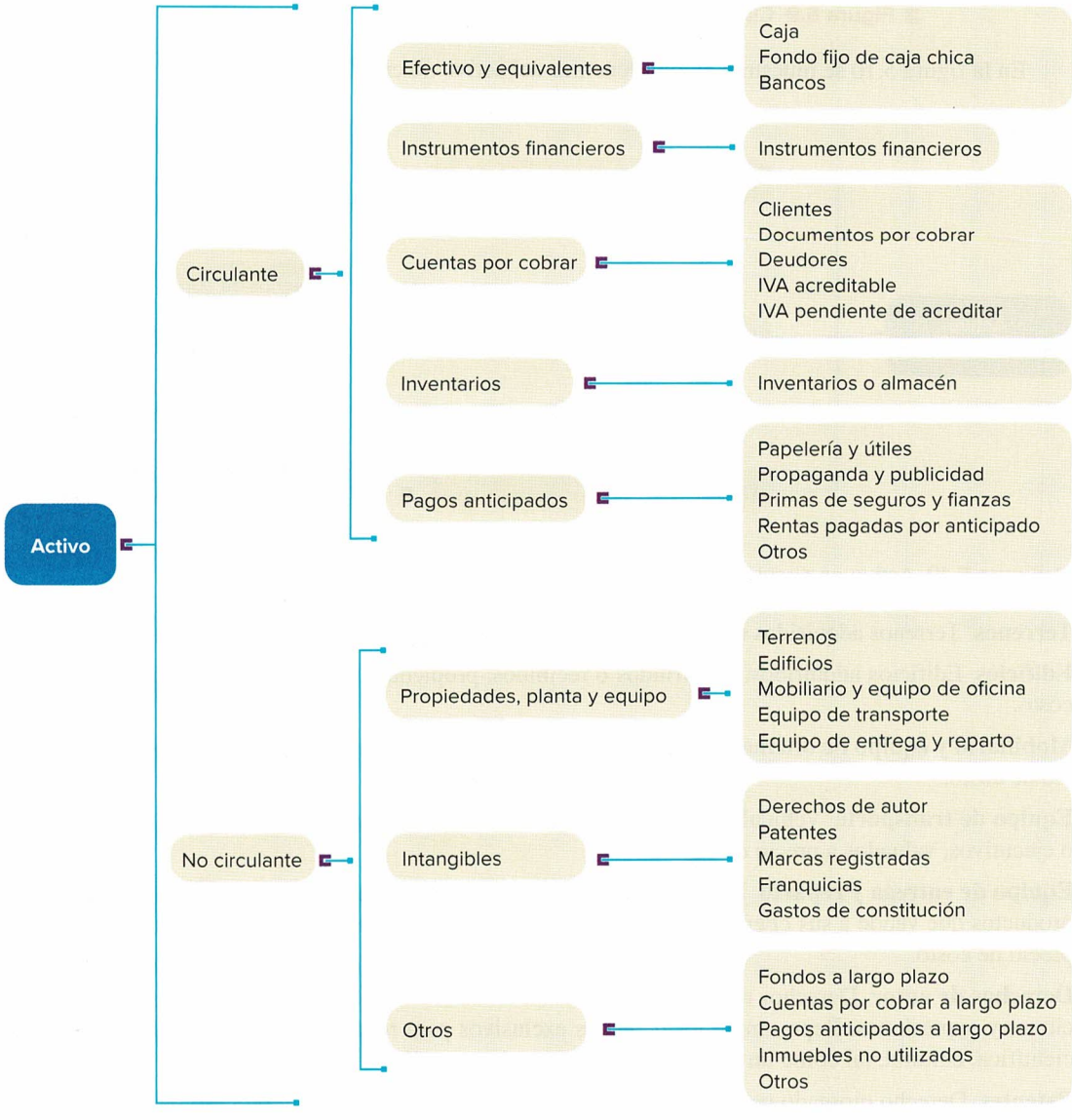


Figura 5.11 Clasificación del Activo.

Centro de recursos en línea

Profundice sus conocimientos

Para que se vaya familiarizando con los renglones que integran el activo le pedimos ingresar al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde hemos incluido los estados financieros de algunas empresas.

Resumen

En este capítulo aprendimos que la estructura financiera de la entidad está constituida por los recursos de que dispone para la realización de sus fines.

Que los activos son recursos de su propiedad, identificados y cuantificados en unidades monetarias de los que se espera fundadamente beneficios económicos futuros, como resultado de transacciones, transformaciones y otros eventos ocurridos en el pasado.

Que el potencial generador de beneficios económicos futuros es la cualidad principal del activo.

Conocimos los distintos tipos de activos tales como el efectivo y equivalentes de efectivo, los derechos a recibir efectivo o equivalentes de efectivo o derechos a recibir bienes o servicios, los bienes disponibles para la venta o para su transformación y posterior venta, los bienes destinados al uso o para su construcción y posterior uso, los bienes que representan una participación en el capital contable o patrimonio contable de otras entidades y los activos recibidos sin costo. Además, para reconocer un activo se debe atender a la sustancia económica y su vida está limitada por su capacidad para producir beneficios económicos futuros.

Supimos que el ciclo normal de la operación de una entidad es el periodo comprendido entre la adquisición de los activos que entran en el proceso productivo, y su realización en efectivo o equivalentes de efectivo, y que cuando el ciclo normal de la operación no sea claramente identificable o sea menor de doce meses, se debe considerar que el corto plazo es de doce meses.

Aprendimos que los activos se pueden clasificar a corto y largo plazos o presentados en orden ascendente o decreciente de disponibilidad (grado de liquidez).

Que deben clasificarse dentro del activo circulante o a corto plazo el efectivo y los recursos que brindarán un beneficio económico futuro fundadamente esperado, ya sean por su venta, uso, consumo o servicios, en el plazo de un año o en el ciclo financiero a corto plazo, el que sea mayor. Por lo tanto, deben presentarse el efectivo y equivalentes de efectivo (NIF C-1), instrumentos financieros (Boletín C-2), cuentas por cobrar (Boletín C-3), inventarios (NIF C-4) y pagos anticipados (NIF C-5).

Finalmente, también supimos que el término a largo plazo (no circulante) incluye activos tangibles, intangibles y financieros que por su naturaleza no son recuperables durante el ciclo normal de operaciones.

Que deben clasificarse dentro del activo a largo plazo (no circulante) las propiedades, planta y equipo (NIF C-6) y los activos intangibles (NIF C-8).

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Cuál es el concepto de activo según la dualidad económica?
2. Para Finney-Miller, el activo está constituido por las cosas de valor que se poseen y que tienen valor para sus dueños por diferentes razones, señálelas.
3. ¿Cómo define al activo la NIF B-6, "Estado de situación financiera", en vigor a partir del 1 de enero de 2013?
4. Para que un activo sea reconocido y presentado en la información financiera, debe reunir ciertas características, menciónelas.
5. De conformidad con la NIF A-5, ¿qué es un recurso controlado por la entidad?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. El concepto de activo según la dualidad económica es:

Las obligaciones que utiliza una entidad en el logro de los fines para los cuales fue creada.	
Los recursos y obligaciones que utiliza una entidad en el logro de los fines para los cuales fue creada.	
Los recursos que utiliza una entidad en el logro de los fines para los cuales fue creada.	
Ninguna de las anteriores.	

2. A partir de qué fecha la NIF B-6, "Estado de situación financiera", define al activo como un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

Del 1 de enero de 2002.	
Del 1 de enero de 2013.	
Del 1 de enero de 2006.	
Del 1 de enero de 2016.	

3. Para que un activo sea reconocido y presentado en la información financiera, debe reunir las siguientes características: *a*) cuantificado en términos monetarios, *b*) identificado, *c*) derivado de operaciones ocurridas en el pasado, además de:

Recursos más obligaciones controlados por la entidad; reducción de beneficios económicos futuros.	
Recurso controlado por la entidad; beneficios económicos futuros.	
Recurso menos obligaciones controlados por la entidad; beneficios económicos futuros.	
Obligación controlada por la entidad; reducción de beneficios económicos futuros.	

4. Cuando la entidad tiene el derecho de obtener para sí misma los beneficios económicos futuros que derivan del activo y de regular el acceso de terceros a dichos beneficios, se dice que:

Una obligación es controlada por la entidad.	
Un recurso es controlado por los acreedores.	
Un recurso es controlado por los propietarios o accionistas.	
Un recurso es controlado por la entidad.	

5. **5.** NIF A-5, Un activo ha sido identificado cuando:

No pueden determinarse los beneficios económicos que generará a la entidad.	
Pueden determinarse los sacrificios económicos que generará a la entidad.	
Pueden determinarse los beneficios económicos que generará a la entidad.	
No pueden determinarse las obligaciones económicas que generará a la entidad.	

III Conteste verdadero o falso

1. Según la dualidad económica, el activo está integrado por todos los recursos que utiliza una entidad en el logro de los fines para los cuales fue creada.

   Verdadero _____ Falso _____

2. NIF B-6, el activo es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.

   Verdadero _____ Falso _____

3. Para que un activo sea reconocido y presentado en la información financiera, debe reunir las siguientes características: *a*) obligación controlada por la entidad, *b*) identificado, *c*) cuantificado en términos monetarios, *d*) derivado de operaciones ocurridas en el pasado...

   Verdadero _____ Falso _____

4. Un activo es controlado por una entidad cuando ésta tiene el derecho de obtener para sí misma los beneficios económicos futuros que derivan del activo y de regular el acceso de terceros a dichos beneficios.

   Verdadero _____ Falso _____

5. Todo activo es controlado por una o varias entidades, por lo que puede ser controlado simultáneamente por otra entidad.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. Según la dualidad económica el activo está integrado por todos los _____ que _____ una entidad en el _____ de los _____ para los cuales fue creada.
2. NIF A–5, un activo es un recurso _____ por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios y del que se esperan fundadamente _____ _____ _____, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad.
3. NIF A-5, un activo es controlado por una entidad cuando ésta tiene el _____ de obtener para sí misma los _____ económicos futuros que derivan del activo y de _____ el _____ de terceros a dichos beneficios.
4. Todo activo es controlado por ____entidad determinada, por lo que ____puede ser controlado _____ por ____ entidad.
5. Un activo ha sido identificado cuando pueden _____ los beneficios económicos que _____ a la entidad. Lo anterior se logra cuando el activo puede separarse para _____, rentarlo, intercambiarlo, licenciarlo, transferirlo o _____ sus beneficios económicos.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Para Finney-Miller, el activo está constituido por las cosas de valor que se poseen y que tienen valor para sus dueños por diferentes razones, señale todas.

Porque representan beneficios potenciales, derechos o servicios derivados de su uso (terrenos, edificios).	
Porque pueden comprarse y convertirse en salidas de efectivo o una obligación exigible.	
Porque pueden emplearse como medio de compra (el dinero).	
Porque pueden venderse y convertirse en un flujo de efectivo o un derecho exigible (mercancías).	
Porque están constituidas por obligaciones provenientes de créditos exigibles (las cuentas por pagar a proveedores y documentos por pagar).	
Porque están constituidas por derechos provenientes de créditos exigibles (las cuentas por cobrar a clientes y documentos por cobrar).	

2. Para que un activo sea reconocido y presentado en la información financiera, debe reunir ciertas características, identifique todas.

Identificado	
Reducción de beneficios económicos futuros	
Derivado de operaciones ocurridas en el pasado	
Recurso controlado por la entidad	
Cuantificado en términos monetarios	
Deuda controlada por la entidad	

3. Según la NIF A-5, y atendiendo a su naturaleza, los activos de una entidad pueden ser de diferentes tipos, identifique todos.

Activos recibidos sin costo.	
Bienes que representan una participación en el capital contable o patrimonio contable de otras entidades.	
Obligaciones de entregar efectivo o equivalentes de efectivo u obligaciones de entregar bienes o servicios.	
Bienes destinados al uso o para su construcción y posterior uso.	
Bienes disponibles para la venta o para su transformación y posterior venta.	
Pasivos recibidos sin costo.	
Derechos a recibir efectivo o equivalentes de efectivo o derechos a recibir bienes o servicios.	
Efectivo y equivalentes de efectivo.	
Cobros anticipados por rentas de locales.	

4. La NIF B-6 dice que una entidad debe clasificar un activo a corto plazo cuando se cumpla con ciertas consideraciones, señale todas ellas.

Espera realizar el activo, consumirlo o tiene la intención de venderlo en su ciclo normal de operación.	
Espera realizar el activo fuera de los doce meses posteriores a la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa.	
Espera realizar el activo dentro de los doce meses posteriores a la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa.	
El efectivo o equivalentes de efectivo, a menos que éste se encuentre restringido y no pueda ser intercambiado ni utilizado para cancelar un pasivo dentro de los doce meses posteriores al cierre del periodo sobre el que se informa.	
Mantiene el activo principalmente con fines de negociación.	
No espera realizar el activo, consumirlo o no tiene la intención de venderlo en su ciclo normal de operación.	

5. En el activo circulante deben incluirse los renglones reconocidos y aceptados por las NIF en los boletines y NIF de la Serie C.

Pagos anticipados NIF C-5	
Financieros Boletín C-2	
Efectivo y equivalentes de efectivo NIF C-1	
Propiedades, planta y equipo NIF C-6	
Intangibles NIF C-8	
Inventarios NIF C-4	
NIF C-3	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Anote en la columna derecha, el nombre y número del Boletín o NIF que norma el concepto señalado, por ejemplo, NIF C-1, Boletín C-2, NIF C-3, etc.

Columna 1	Columna 2
Inventarios R. _____	Boletín C-2
Instrumentos financieros R. _____	NIF C-7
Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes. R. _____	NIF C-8
Activos intangibles R. _____	NIF C-5
Pagos anticipados R. _____	NIF C-6

Columna 1	Columna 2
Propiedades, planta y equipo R. _____	NIF C-1
Efectivo y equivalentes de efectivo R. _____	NIF C-3
Cuentas por cobrar R. _____	NIF C-4

2. Anote en la columna de la derecha si la cuenta pertenece al activo circulante o al activo no circulante. Anote solamente los términos *Circulante* o *No circulante*.

Columna 1	Columna 2
Franquicias	R. _____
Terrenos	R. _____
Clientes	R. _____
Almacén o inventarios	R. _____
Derechos de autor	R. _____
Papelería y útiles	R. _____
Edificios	R. _____
Bancos	R. _____
Caja	R. _____
Pagos anticipados a largo plazo	R. _____
Fondo fijo de caja chica	R. _____
Mobiliario y equipo	R. _____
Patentes	R. _____
Marcas registradas	R. _____
Instrumentos financieros	R. _____

3. Anote en la columna de la derecha si la cuenta pertenece al activo circulante o al activo no circulante. Anote solamente las palabras *Circulante* o *No circulante*.

Columna 1	Columna 2
Deudores	R. _____
Equipo de entrega y reparto	R. _____
Documentos por cobrar	R. _____
Almacén o inventarios	R. _____
Franquicias	R. _____
Propaganda y publicidad	R. _____
Edificios	R. _____
Bancos	R. _____
Caja	R. _____
Cuentas por cobrar a largo plazo	R. _____
IVA acreditable	R. _____
Equipo de transporte	R. _____
Gastos de constitución	R. _____
Marcas registradas	R. _____
IVA pendiente de acreditar	R. _____

4. En el siguiente listado se presentan cuentas del activo circulante y no circulante, en este caso, anote en la columna de la derecha el grupo específico al que pertenece la cuenta, por ejemplo, efectivo y equivalentes, instrumentos financieros, cuentas por cobrar, inventarios, pagos anticipados, propiedades, planta y equipo, intangibles y otros activos.

Columna 1	Columna 2
Franquicias	R. _____
Terrenos	R. _____
Clientes	R. _____
Almacén	R. _____
Derechos de autor	R. _____
Papelería y útiles	R. _____
Edificios	R. _____
Bancos	R. _____
Caja	R. _____
Pagos anticipados a largo plazo	R. _____
Fondo fijo de caja chica	R. _____
Mobiliario y equipo	R. _____
Patentes	R. _____
Marcas registradas	R. _____
Instrumentos financieros	R. _____

5. Relacione las columnas, en el siguiente listado se presentan cuentas del activo circulante y no circulante, en este caso, anote en la columna de la derecha el grupo específico al que pertenece la cuenta, por ejemplo, efectivo y equivalentes, instrumentos financieros, cuentas por cobrar, inventarios, pagos anticipados, propiedades, planta y equipo, intangibles y otros activos.

Columna 1	Columna 2
Deudores	R. _____
Equipo de entrega y reparto	R. _____
Documentos por cobrar	R. _____
Almacén	R. _____
Franquicias	R. _____
Propaganda y publicidad	R. _____
Edificios	R. _____
Bancos	R. _____
Caja	R. _____
Cuentas por cobrar a largo plazo	R. _____
IVA acreditable	R. _____
Equipo de transporte	R. _____
Derechos de autor	R. _____
Marcas registradas	R. _____
IVA pendiente de acreditar	R. _____

CAPÍTULO 5

Estructura financiera de la entidad

II. *Pasivo y capital contable. Fuentes u orígenes de los recursos*

Mire el video *Estructura financiera de la entidad. II. Pasivo y capital contable. Fuentes u orígenes de recursos* En el Centro de Recursos en Línea (CRL) enwww.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Todo es doble, todo tiene dos polos; todo, su par de opuestos: los semejantes y los antagónicos son lo mismo; los opuestos son idénticos en naturaleza, pero diferentes en grado.

Kybalión

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** Comprender que la estructura financiera de una entidad se integra por recursos empleados para la realización de sus fines, los cuales provienen de fuentes externas e internas.
- **OA2** Examinar y comprender el concepto de pasivo y capital contable.
- **OA3** Distinguir las características y clasificación del pasivo y capital contable.
- **OA4** Demostrar que la contabilidad, con base en su estructura financiera, mantiene siempre la igualdad entre el activo y la suma del pasivo más el capital contable.

Pasivo. Fuentes externas de recursos de que dispone la entidad

OA1

En la primera parte se expuso que los recursos de que dispone la entidad para lograr sus fines se definen como activos. Ahora bien, estos recursos tienen alguna procedencia, que puede ser la que estudiaremos en este apartado: el pasivo.

Desde el punto de vista de la dualidad económica,

> [el] pasivo representa todos los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes externas a ella, por lo cual surge la obligación con los acreedores de efectuar un pago, ya sea en efectivo, especie, bienes o servicios.

De acuerdo con Finney-Miller,

> el pasivo está constituido por las sumas que el negocio adeuda a los acreedores. Un negocio puede tener deudas en forma de cuentas por pagar, documentos por pagar, hipotecas, salarios acumulados o impuestos pendientes de pago.[8]

Definición

OA2

Según la NIF A–5, "Elementos básicos de los estados financieros":

NIF A-5

El **pasivo** es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad.

NIIF-PYMES

Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos.

Pasivo Obligación presente de la entidad, ineludible, identificada y cuantificada en términos monetarios, que representa una disminución futura de beneficios económicos por operaciones y otros eventos pasados que han afectado económicamente a la entidad.

Análisis de la definición

Obligación presente virtualmente ineludible Por obligación se entiende, por una parte, una exigencia identificada en el momento actual, de carácter legal o social, de cumplir en el futuro un contrato, promesa o responsabilidad, por parte de la entidad; por otra parte, se hace referencia a que existe la probabilidad, aunque no la certeza absoluta, de cumplirla.

Identificada De conformidad con la NIF A-5:

NIF A-5

Un pasivo se ha identificado cuando puede determinarse la salida de recursos que generará a la entidad, por lo que todo el pasivo debe tener un propósito definido; es decir, no debe reconocerse con fines indeterminados.

NIIF-PYMES

Es posible que algunas partidas que cumplen la definición de pasivo no se reconozcan en el estado de situación financiera porque no satisfacen el criterio de reconocimiento. En particular, la expectativa de que los beneficios económicos futuros fluirán desde la entidad, debe ser suficientemente certera como para cumplir el criterio de probabilidad antes de que se reconozca un pasivo.

[8] Finney-Miller, *op. cit.*, p. 6.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría mencionar algunas obligaciones que cumplan con las características que estamos analizando?

Cuantificada en términos monetarios Según la NIF A-5, un pasivo debe cuantificarse en términos monetarios con suficiente confiabilidad.

Disminución futura de beneficios económicos Al hablar de una *disminución futura de beneficios económicos* se entiende que para cumplir la obligación es probable que se presente una salida de recursos de la entidad, la cual ocurre cuando se transfieren activos o instrumentos financieros de capital emitidos por la propia entidad o cuando proporciona productos y servicios.

Derivada de operaciones ocurridas en el pasado El pasivo, como cualquier otro concepto que llegue a formar parte de la información financiera, debe proceder de una transacción o evento ocurrido en el pasado, por lo que en el presente surge una obligación de transferir efectivo, bienes o servicios en el futuro a otra entidad económica; por lo tanto, las obligaciones que se espera que ocurran en el futuro, no deben reconocerse como un pasivo, pues no afectan económicamente a la entidad.

Consideraciones adicionales

Reconocimiento Para el reconocimiento del pasivo debe privilegiarse la sustancia económica sobre la forma legal, por lo cual las formalidades jurídicas que sustentan al pasivo deben analizarse cuidadosamente en este contexto para no distorsionar su reconocimiento contable.

NIF A-5

La NIF A-5 hace tres consideraciones muy importantes. La primera se refiere al reconocimiento; la segunda, a las provisiones; y la tercera, al pasivo contingente.

NIIF-PYMES

Una entidad reconocerá un pasivo en el estado de situación financiera cuando:

a) la entidad tiene una obligación al final del periodo sobre el que se informa como resultado de un suceso pasado;
b) es probable que se requerirá a la entidad en la liquidación, la transferencia de recursos que incorporen beneficios económicos; y
c) el importe de la liquidación puede medirse de forma fiable.

Provisiones Una provisión es un pasivo cuya cuantía o fecha de ocurrencia es incierta y debe reconocerse después de tomar en cuenta toda la evidencia disponible, cuando sea probable la existencia de dicha obligación a la fecha de valuación y siempre que se cumpla con las características esenciales de un pasivo.

Pasivo contingente Es aquél que surge a raíz de sucesos pasados, cuya posible existencia sólo la confirma la ocurrencia o, en su caso, la falta de ocurrencia, de uno o más eventos inciertos en el futuro que no están enteramente bajo el control de la entidad. Por lo tanto, este tipo de pasivos no deben reconocerse dentro de la estructura financiera de la entidad, pues no cumplen las características esenciales que lo definen.

NIIF-PYMES

Un **pasivo contingente** es una obligación posible pero incierta o una obligación presente que no está reconocida porque no cumple una o las dos condiciones de los apartados (b) y (c) del reconocimiento de un pasivo en el estado de situación financiera.

Una entidad no reconocerá un pasivo contingente como pasivo, excepto en el caso de los pasivos contingentes de una adquirida en una **combinación de negocios**.

Características

OA3

Las características del pasivo han quedado prácticamente estudiadas y conceptuadas al hacer el análisis de la definición, es decir:

a) Deben representar deudas y obligaciones presentes.
b) Estas deudas y obligaciones deben pagarse en el futuro, ya sea mediante entregas de efectivo, instrumentos financieros, bienes o servicios.

c) Son virtualmente ineludibles, pues hay muchas posibilidades de pagarlos.
d) Provienen de operaciones o eventos económicos ocurridos en el pasado.
e) Deben reunir los requisitos de ser identificables y cuantificables en unidades monetarias.
f) Pertenecen a una sola entidad económica.

NIIF-PYMES

Una característica esencial de un pasivo es que la entidad tiene una obligación presente de actuar de una forma determinada. La obligación puede ser una **obligación legal** o una **obligación implícita**.

Una obligación legal es exigible legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato vinculante o de una norma legal.

Una obligación implícita es aquélla que se deriva de las actuaciones de la entidad, cuando:

a) debido a un patrón establecido de comportamiento en el pasado, a políticas de la entidad que son de dominio público o a una declaración actual suficientemente específica, la entidad haya puesto de manifiesto ante terceros que está dispuesta a aceptar cierto tipo de responsabilidades; y
b) como consecuencia de lo anterior, la entidad haya creado una expectativa válida, ante aquellos terceros con los que debe cumplir sus compromisos o responsabilidades.

La cancelación de una obligación presente implica habitualmente el pago de efectivo, la transferencia de otros activos, la prestación de servicios, la sustitución de esa obligación por otra o la conversión de la obligación en patrimonio. Una obligación puede cancelarse también por otros medios, tales como la renuncia o la pérdida de los derechos por parte del acreedor.

DEFINICIÓN: El pasivo representa los recursos de que dispone una entidad para la realización de sus fines, los cuales han sido aportados por fuentes externas a la entidad debido a transacciones o eventos económicos ocurridos, que hacen nacer una obligación presente, virtualmente ineludible, de transferir efectivo, bienes o servicios en el futuro, que reúnan los requisitos de ser identificables y cuantificables en unidades monetarias. DEL AUTOR

Tipos de pasivo

OA3

La NIF A-5 menciona que, de acuerdo con su naturaleza, los pasivos de una entidad pueden ser de diferentes tipos, como se muestran en la figura 5.12.

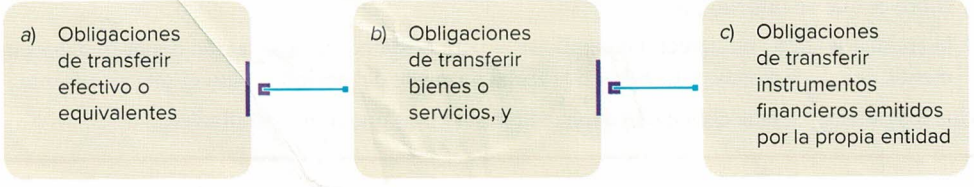


Figura 5.12 Tipos de pasivos.

Clasificación

La NIF B-6, "Estado de situación financiera", señala que el pasivo ***puede presentarse clasificado a corto y largo plazos*** o de acuerdo con su exigibilidad.

Es importante resaltar que el grado de exigibilidad, sustancialmente, está relacionado con el *tiempo* del pago de la deuda. Así, se dice que una deuda u obligación tiene un grado de exigibilidad en proporción inversa al plazo de que se dispone para pagarla (figura 5.13).

Las NIIF-PYMES, clasifica a los pasivos en ***corrientes*** y ***no corrientes***, dentro de la Sección 4 *Estado de Situación Financiera,* al precisar la *Información a presentar en el estado de situación financiera.*

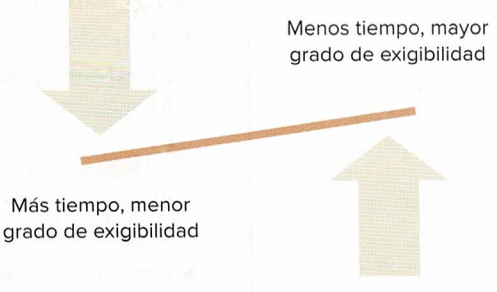


Figura 5.13 Mayor y menor grado de exigibilidad.

NIIF-PYMES

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

Una entidad presentará sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante.

Cuando se aplique tal excepción, todos los pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente).

Pasivo a corto plazo (Circulante)

El Boletín C-9, "Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos", establece que

BOLETÍN C-9

El pasivo a corto plazo es aquel cuyo vencimiento se producirá dentro de un año o en el ciclo normal de las operaciones, cuando éste sea mayor a un año.

Por otra parte, en las reglas de presentación establece que "El pasivo a corto plazo es aquel cuya liquidación se producirá dentro de un año". Además, agrega que se hace excepción a esta regla en caso de que el ciclo normal de las operaciones de la entidad sea mayor de un año y se haga una excepción similar en la clasificación del activo circulante.

En este caso, se deben incluir todos los adeudos que sean pagaderos dentro del ciclo normal de las operaciones y mencionarse esta situación en los estados financieros y notas complementarias.

Asimismo, aquellos adeudos cuyos vencimientos no estén sujetos al control de la entidad, deben clasificarse como pasivo a corto plazo.

Por su parte, la NIF B-6 señala que:

NIF B-6

Un pasivo debe clasificarse a corto plazo cuando se cumpla cualquiera de las siguientes consideraciones:

a) se espera liquidar el pasivo en el ciclo normal de operación de la entidad;

b) la entidad mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar;

c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa; o

d) la entidad no tiene un derecho incondicional para posponer la liquidación del pasivo durante, al menos, los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.

Todos los demás pasivos deben clasificarse como a largo plazo (no circulantes).

NIIF-PYMES

Pasivos corrientes

- Una entidad clasificará un pasivo como corriente cuando:

  a) espera liquidarlo en el transcurso del ciclo normal de operación de la entidad;
  b) mantiene el pasivo principalmente con fines de negociación;
  c) el pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa; o
  d) la entidad no tiene un derecho incondicional para aplazar la cancelación del pasivo durante, al menos, los doce meses siguientes a la fecha sobre la que se informa.

- Una entidad clasificará todos los demás pasivos como no corrientes.

Por otro lado, la NIF B-6 precisa que:

NIF B-6

Algunos pasivos a corto plazo, tales como las cuentas por pagar comerciales y otros pasivos acumulados (devengados), como aquellos que no especifican una fecha de vencimiento, son parte del capital de trabajo utilizado en el ciclo normal de operación de la entidad. Estos pasivos de operación deben clasificarse como pasivos a corto plazo, aunque se vayan a liquidar después de los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa, si se liquidan dentro del ciclo normal de operaciones.

Para la clasificación de los activos y pasivos debe aplicarse el mismo ciclo normal de operación.

Cuando el ciclo normal de la operación no sea claramente identificable, debe asumirse que su duración es de doce meses.

La figura 5.14 muestra algunas cuentas del pasivo a corto plazo.[9]

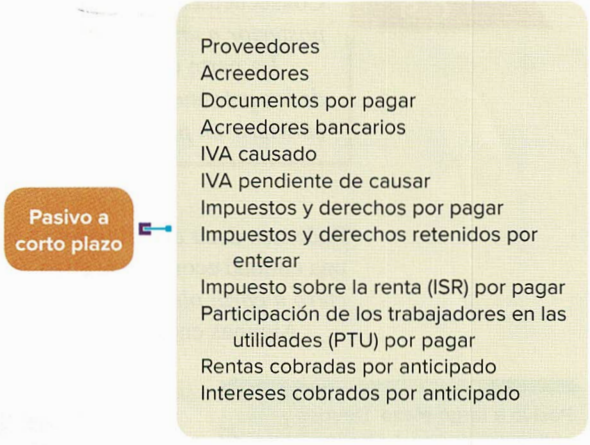


Figura 5.14 Pasivo a corto plazo.

Proveedores Entidades a las que la empresa compra mercancías para realizar su actividad principal, única y exclusivamente a crédito, ya sea documentado o no.

Acreedores Entidades a las que se les compran conceptos distintos de mercancías, prestan servicios, conceden préstamos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, sin otorgarles garantía documental en títulos de crédito (letras de cambio y pagarés).

Documentos por pagar Títulos de crédito como letras de cambio y pagarés firmados a cargo de la empresa, originados por la compra de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente mediante crédito documentado.

Acreedores bancarios Obligaciones derivadas de la obtención de crédito de las instituciones financieras.

IVA causado IVA repercutido o trasladado y que ha sido cobrado a los clientes en la venta de mercancías o en la prestación de servicios al contado.

IVA pendiente de causar Importe del impuesto que no ha sido cobrado a los clientes por ventas o prestación de servicios a crédito.

Impuestos y derechos por pagar Impuestos y derechos a cargo de la entidad, que representan la obligación de la empresa de contribuir con el Estado mediante el pago de impuestos. Por ejemplo, Infonavit, Fondo de Retiro, cuota patronal al IMSS, etc.

Impuestos y derechos retenidos por enterar Obligación que tiene la empresa de actuar como retenedora de conceptos tales como impuestos sobre productos del trabajo, IMSS cuota obrera, IVA, retenciones a profesionales independientes. Es la obligación de la empresa de retener los impuestos a cargo de terceros.

Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar Obligación de la empresa de pagar el impuesto sobre la renta a su cargo.

Participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU) por pagar Obligación derivada de lo establecido en la Ley Federal del Trabajo de que los trabajadores perciban parte de las utilidades de la empresa.

Rentas cobradas por anticipado Obligación de la empresa de dejar usar al arrendatario los locales, edificios y bienes por los cuales la empresa ya cobró la renta en forma anticipada.

Intereses cobrados por anticipado Importe de la obligación que tiene la empresa de dejar usar el dinero que prestó y por el cual cobró un interés en forma anticipada.

[9] Es importante comentar que en la NIF B-6 se incluye una amplia cantidad de cuentas, cuyo conocimiento corresponde a estudios avanzado de contabilidad, por lo cual, en este caso, sólo elegimos algunas cuentas representativas de esta categoría.

Pasivo a largo plazo (no circulante)

NIF B-6

Los pasivos financieros que proporcionan financiamiento a largo plazo, es decir, que no forman parte del capital de trabajo utilizado en el ciclo normal de operación de la entidad y que no deben liquidarse dentro de los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa, son pasivos a largo plazo.

De conformidad con el Boletín C-9:

BOLETÍN C-9

Consecuentemente, el pasivo a *largo plazo* está representado por los adeudos *cuyo vencimiento sea posterior a un año o al ciclo normal de las operaciones, si éste es mayor.*

La parte del pasivo a largo plazo que por el transcurso del tiempo llega a ser *pagadero dentro de los próximos doce meses o dentro del ciclo normal de las operaciones*, si este último es mayor, se *convierte en pasivo a corto plazo* y, por tanto, debe clasificarse como tal en un renglón por separado.

Podemos decir que el pasivo a largo plazo está integrado por todas las deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica, cuyo vencimiento se producirá en un *plazo mayor de un año o al del ciclo financiero a corto plazo.*

Algunas cuentas que integran el pasivo a largo plazo se presentan en la figura 5.15.[10]

Pasivo a largo plazo Deudas y obligaciones a cargo de una entidad económica cuyo vencimiento se producirá en un plazo mayor de un año o al del ciclo financiero a corto plazo.

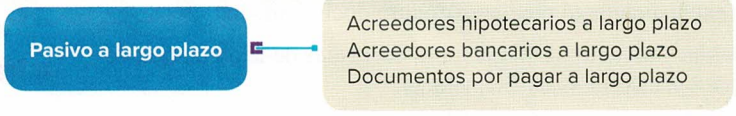


Figura 5.15 Pasivo a largo plazo.

A continuación comentamos cada uno de los elementos del pasivo a largo plazo.

Acreedores hipotecarios a largo plazo Obligaciones a largo plazo, derivadas de los préstamos que la empresa obtiene de instituciones financieras, por los cuales ha otorgado como garantía bienes inmuebles como terrenos o edificios.

Acreedores bancarios a largo plazo Obligaciones a largo plazo, derivadas de los préstamos que la empresa obtiene de instituciones financieras.

Documentos por pagar a largo plazo Títulos de crédito, tales como letras de cambio y pagarés a largo plazo, firmadas a cargo de la empresa, originados por la compra de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios, garantizados única y exclusivamente mediante crédito documentado.

En la figura 5.16 se presenta un cuadro sinóptico que muestra la clasificación del pasivo. En este caso, también se reitera que las cuentas que se incluyen no son las únicas, ya que puede haber entidades que empleen otras o que las nombren diferente de éstas.

Centro de recursos en línea

Profundice sus conocimientos

Para que se vaya familiarizando con los renglones que integran el pasivo le pedimos ingresar al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde hemos incluido los estados financieros de algunas empresas.

[10] Es importante comentar que en la NIF B-6 se incluye una amplia cantidad de cuentas, cuyo conocimiento corresponde a estudios avanzados de contabilidad, por lo cual, en este caso, sólo elegimos algunas cuentas representativas de esta categoría.

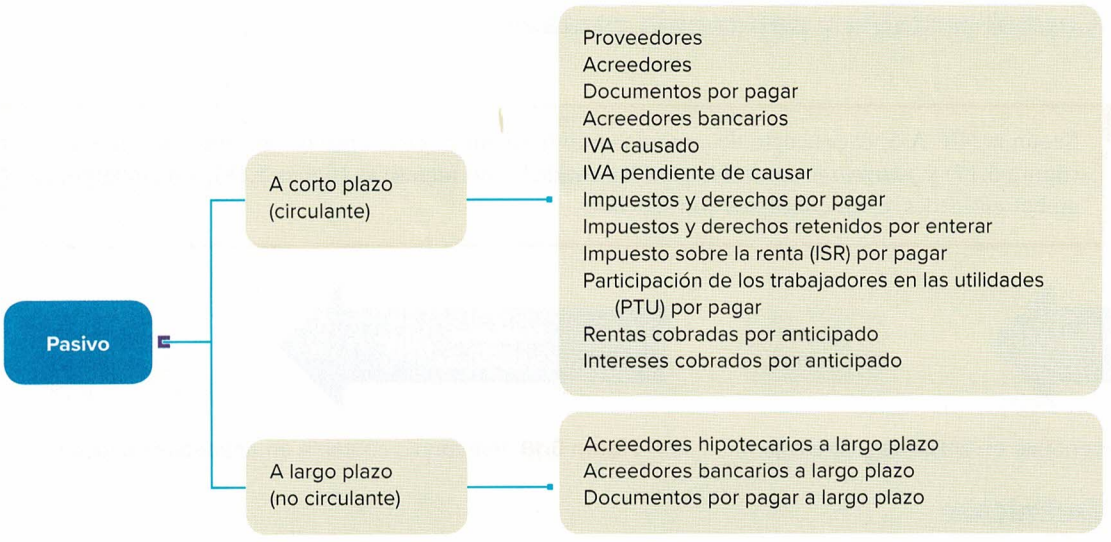


Figura 5.16 Clasificación del pasivo.

Capital contable. Fuentes internas de los recursos de que dispone la entidad

Capital contable Recursos de que dispone una entidad para realizar sus fines, aportados por sus fuentes internas (dueños, propietarios, socios o accionistas, etc.), por lo cual debe retribuirles mediante un pago en efectivo, bienes, derechos, etc., mediante reembolso o distribución por el pago de dividendos.

En términos de la dualidad económica, puede afirmarse que el **capital contable** representa todos los recursos de que dispone una entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes internas de la entidad (dueños, propietarios, socios o accionistas, etc.), por lo cual tiene la obligación de retribuirles mediante un pago en efectivo, bienes, derechos, etc., mediante reembolso o distribución por el pago de dividendos.

Finney-Miller considera al capital contable como capital líquido y afirma que "el exceso del activo sobre el pasivo de un negocio constituye su capital líquido".[11]

Ejemplo

Activo	$100 000.00
Pasivo	25 000.00
Capital líquido —capital contable—	$ 75 000.00

Esta definición, que es una de las más sencillas y tradicionales, surge de las fórmulas de las igualdades o ecuaciones fundamentales de la contabilidad, que veremos más adelante en este capítulo.

Por su parte, Earl A. Spiller, Jr., y Martin L. Gosman, señalan que "la otra fuente principal de activos es el capital contable (fuentes a favor de los propietarios)".[12]

Es necesario recordar que, salvo al inicio de las operaciones y, en muy raras excepciones, el importe de las aportaciones o participación de los accionistas o propietarios será igual al importe del capital contable, ya que en él también se deben mostrar, a partir del primer periodo contable o ejercicio, los resultados de sus operaciones, que arrojarán utilidades o pérdidas, las cuales incrementarán o reducirán el capital.

[11] Finney-Miller, *op. cit.*, p. 6.
[12] Earl A. Spiller, Jr.; Martin L. Gosman, *op. cit.* p. 41.

Capital contable y patrimonio contable

NIF A-5

Según la NIF A-5, el concepto de *capital contable* se utiliza en el caso de las *entidades lucrativas* (figura 5.17) y *patrimonio contable* para las entidades no lucrativas (figura 5.18); sin embargo, en ambas entidades, estos conceptos son similares.

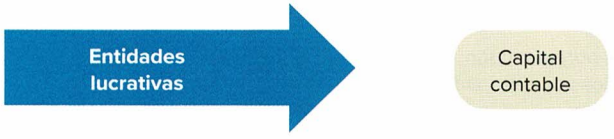


Figura 5.17 Capital contable en entidades lucrativas.

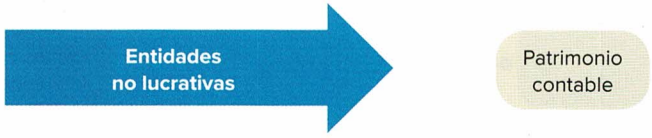


Figura 5.18 Patrimonio contable en entidades no lucrativas.

Definición

NIF A-5

La NIF A-5 define el capital contable como el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos (figura 5.19).

NIIF-PYMES

Patrimonio es la parte residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

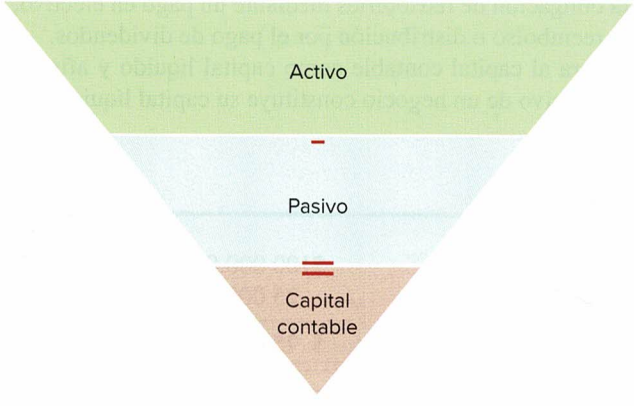


Figura 5.19 Capital contable.

Análisis de la definición

A continuación analizamos cada uno de los elementos de la definición.

Valor residual de los activos El capital contable, o patrimonio contable, representa el valor que contablemente tienen para la entidad sus activos y pasivos sujetos a reconocimiento en los estados financieros; por esta razón, también se les conoce como "activos netos" de una entidad (activos menos pasivos).

NIF A-5

Desde el *punto de vista legal*, el capital contable representa para los propietarios de una entidad lucrativa su derecho sobre los activos netos, que se ejerce mediante su reembolso o el decreto de dividendos.

Es pertinente señalar que los propietarios (capital contable) se diferencian de los acreedores (pasivo) en que la entidad no está legalmente obligada a devolverles las sumas invertidas. Es decir, los dueños o accionistas tienen un interés residual en la entidad. Si llega el momento de la liquidación, debe repartirse el activo entre los acreedores y los propietarios. Por lo tanto, estos últimos tendrán derecho a todos los activos que queden después de haber cubierto totalmente los derechos de los acreedores. Así, el monto recibido puede ser mayor o menor que la inversión que hubiesen hecho en la empresa.

NIF A-5

Desde una perspectiva financiera, el capital contable o patrimonio contable representa la porción del activo total financiada por los propietarios o, en su caso, por los patrocinadores de la entidad.

Por lo tanto, mientras los pasivos se consideran fuentes externas de recursos, el capital o patrimonio contable es una fuente interna.

Mantenimiento de capital contable o patrimonio contable Tengamos presente que las entidades (excepción hecha de las organizaciones sin fines de lucro) se constituyen con la finalidad de generar utilidades y mantenerse como un negocio en marcha, es decir, asegurar su supervivencia y expansión, por lo que es necesario definir el enfoque que se utilizará para analizar el mantenimiento del capital o patrimonio contable.

En este sentido, la NIF A-5 establece que para que una entidad haya mantenido su capital o patrimonio contables, éstos deben tener un importe equivalente al principio y al final del periodo, como lo explica gráficamente la figura 5.20.

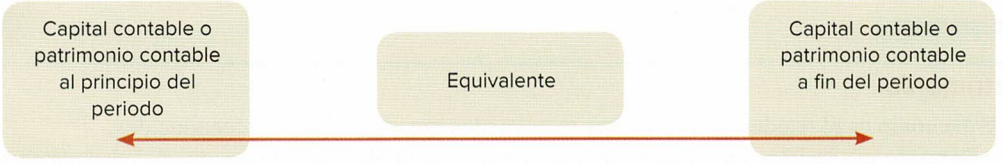


Figura 5.20 Mantenimiento del capital contable o patrimonio contable.

Para determinar el importe correspondiente al mantenimiento del capital o del patrimonio contable en el ámbito financiero, los encargados de la toma de decisiones pueden recurrir a dos criterios, el financiero y el físico (figura 5.21):

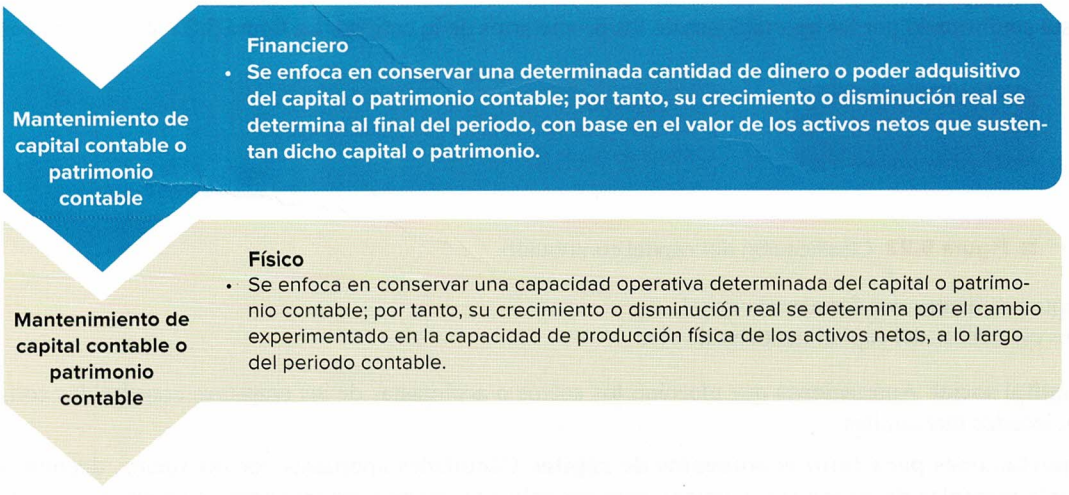


Figura 5.21 Clases de mantenimiento del capital contable o patrimonio contable.

DEL AUTOR

Para entidades con propósitos lucrativos: El capital contable representa los recursos de que dispone la entidad para la realización de sus fines, los cuales han sido aportados por fuentes internas representadas por los propietarios o dueños, y los provenientes de las operaciones, transformaciones internas y otros eventos que la afecten. Los propietarios adquieren un derecho residual sobre los activos netos, el cual se ejerce mediante reembolso o distribución.

Clasificación (tipos de capital y patrimonio contables)

La NIF A-5 clasifica tanto el capital contable de las entidades lucrativas como el patrimonio de las no lucrativas. En el caso de las primeras toma como punto de partida su *origen*, y en el de las segundas, su *grado de disponibilidad*.

El capital contable de las entidades lucrativas se clasifica de acuerdo con su origen en *capital contribuido* y *capital ganado*, como se muestra en la figura 5.22.

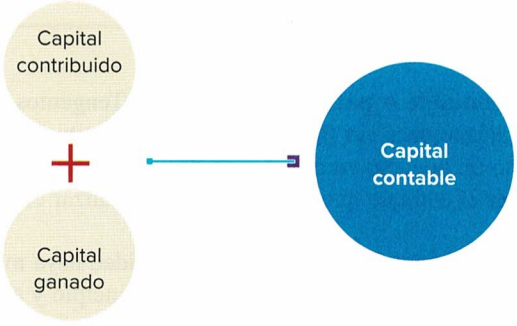


Figura 5.22 Clasificación del capital contable de entidades lucrativas.

NIIF-PYMES

Patrimonio

El Patrimonio es el residuo de los activos reconocidos menos los pasivos reconocidos.

Se puede subclasificar en el estado de situación financiera. Por ejemplo, en una sociedad por acciones, las subclasificaciones pueden incluir fondos aportados por los accionistas, las ganancias acumuladas y partidas de otro resultado integral reconocidas como componentes separados del patrimonio.

Esta Norma no establece cómo, cuándo o si los importes pueden transferirse entre componentes de patrimonio.

Capital contribuido

Está conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad. La figura 5.23 muestra los conceptos o cuentas que forman el capital.

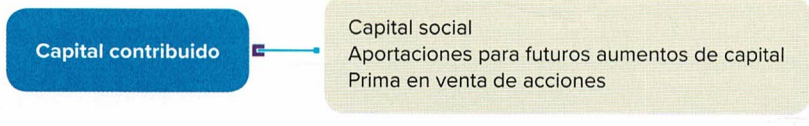


Figura 5.23 Clasificación del capital contribuido.

Los elementos del capital contribuido son:

Capital social Aportaciones que efectúan los socios o accionistas de las empresas constituidas como sociedades mercantiles.

Aportaciones para futuros aumentos de capital Cantidades aportadas por los socios, decretadas por la asamblea de accionistas (socios), para ser aplicadas posteriormente como aumentos de capital social.

Prima en venta de acciones Importe pagado por los accionistas por arriba del valor nominal de las acciones.

Capital ganado

Está conformado por las utilidades y pérdidas integrales acumuladas, así como por las reservas creadas por los propietarios de la entidad. La figura 5.24 muestra las cuentas que forman el capital ganado.

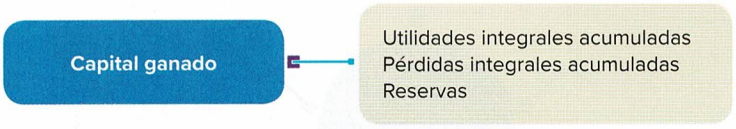


Figura 5.24 Clasificación del capital ganado.

La figura 5.25 presenta la clasificación general del capital contable de entidades lucrativas.

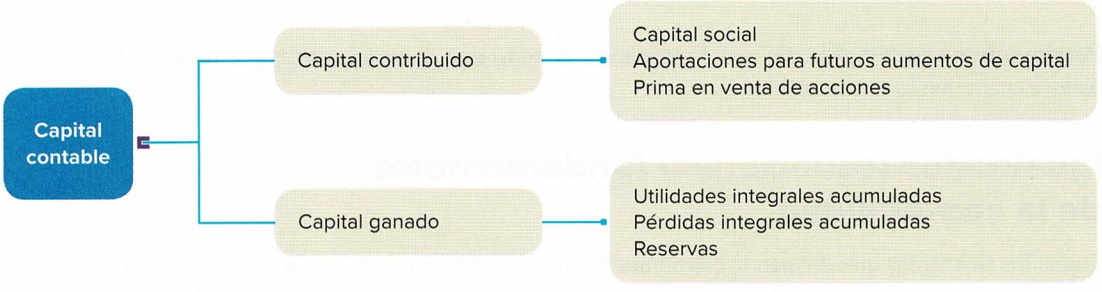


Figura 5.25 Clasificación del capital contable.

Utilidad neta del ejercicio Ganancias obtenidas en un periodo contable como resultado de las operaciones, transformaciones internas y eventos que afectaron a la entidad en dicho periodo y que, consecuentemente, incrementan el capital contable.

Pérdida neta del ejercicio Pérdida sufrida en un periodo contable como resultado de las operaciones, transformaciones internas y eventos que afectaron a la entidad en dicho periodo y que, consecuentemente, disminuyen el capital contable.

Utilidades (integrales) acumuladas Ganancias obtenidas durante la vida de la entidad, como resultado de las operaciones, transformaciones internas y eventos que afectaron a la entidad durante su existencia y que, consecuentemente, incrementan el capital contable.

Pérdidas (integrales) acumuladas Pérdidas sufridas durante la vida de la entidad como resultado de las operaciones, transformaciones internas y eventos que afectaron a la entidad durante su existencia, y que, consecuentemente, disminuyen el capital contable.

Reserva legal Separaciones de utilidades, de acuerdo a lo señalado por la Ley General de Sociedades Mercantiles.

En el caso de las entidades no lucrativas, se toma como punto de partida su grado de disponibilidad, esto es, se clasifica su *patrimonio en restringido permanentemente, restringido temporalmente y no restringido* (figura 5.26).

Patrimonio restringido permanentemente Es aquel cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores que no expiran con el paso del tiempo y la administración no puede eliminarlas.

Patrimonio restringido temporalmente Es aquel cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores que expiran con el paso del tiempo o porque se han cumplido los propósitos establecidos por dichos patrocinadores.

Figura 5.26 Clasificación del patrimonio contable de entidades no lucrativas.

Patrimonio no restringido Es aquel que carece de todo tipo de restricciones por parte de los patrocinadores para que lo use la entidad.

Igualdades (ecuaciones) fundamentales de la contabilidad

OA4

Todos los conceptos que definen la estructura financiera de la entidad, activo, pasivo y capital contable hacen referencia al postulado de la dualidad económica, de la cual derivaremos las fórmulas o igualdades fundamentales.

Fórmula del balance

Esta igualdad también se conoce como *fórmula del balance*, debido a que, como se verá en el capítulo 7, se aplica y se aprecia en toda su magnitud en una de las presentaciones del balance (forma de cuenta). Proporciona una idea plena de lo que es y representa la dualidad económica, integrada por los recursos y sus fuentes, tanto internas como externas.

$$\text{Activo} = \text{Pasivo más capital contable}$$
$$(A = P + C)$$

Ejemplo

Dado un activo de 1 000 000 de pesos, un pasivo de 300 000 pesos y un capital contable de 700 000 pesos, expresado en términos de la igualdad $A = P + C$, tenemos que:

A	$=$	P	$+$	C
$1 000 000	$=$	$300 000	$+$	$700 000

Fórmula del pasivo

Esta igualdad, conocida también como *fórmula del pasivo*, consiste en restar de la totalidad de los recursos de la entidad (activo) el importe de las fuentes internas (capital) para obtener el importe de las fuentes externas (pasivo).

$$\text{Pasivo} = \text{Activo menos capital contable } (P = A - C)$$

Ejemplo

Retomamos el ejemplo anterior:

P	=	A	–	C
300 000	=	$1 000 000	–	$700 000

Fórmula del capital contable

Esta igualdad, conocida con el nombre de *fórmula del capital contable*, se logra cuando se resta de la totalidad de los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines (activo), el importe de las aportaciones que realizaron las fuentes externas (pasivo), para determinar el importe de los derechos residuales de los propietarios (capital contable) sobre los activos netos.

CAPITAL CONTABLE = ACTIVO MENOS PASIVO ($C = A - P$)

Ejemplo

De nuevo, tomando como ejemplo los datos anteriores, tenemos:

C	=	A	–	P
$700 000	=	$1 000 000	–	$300 000

Profundice sus conocimientos

Para que se vaya familiarizando con los renglones que integran el capital contable y el patrimonio contable le pedimos ingresar al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde hemos incluimos los estados financieros de algunas empresas.

Centro de recursos en línea

Los profesionales opinan

Invariablemente, las organizaciones lucrativas y no lucrativas privadas y públicas, grandes y pequeñas, utilizan recursos financieros, materiales e intangibles. Este tipo de recursos se clasifican en activo circulante y no circulante, denominándose bienes y derechos. En este sentido, dichos bienes y derechos se consideran aplicaciones en la estructura financiera de las organizaciones y provienen de financiamientos que se señalan como pasivos (deudas), aportaciones de los socios, utilidades ganadas o remanentes (capital o patrimonio contable). En ese orden de ideas, la estructura financiera de una empresa es de vital importancia para los directivos o empresarios, por lo cual los profesionales o estudiantes de contaduría, finanzas, administración u otra profesión afín, deben contar con las capacidades y habilidades para desarrollar técnicas de registro contable, clasificar los rubros que conforman los activos, pasivos y capital contable, determinar las fuentes de financiamiento y su aplicación en las entidades, distinguir las operaciones e integrar los estados financieros con base en la normatividad vigente. Además, el análisis y revisión de la estructura financiera de la organización permite a los directivos, financieros o administradores, identificar el ciclo financiero, valuar el capital de trabajo, analizar la liquidez y solvencia, la estructura y rendimiento de los activos, así como el apalancamiento, la rentabilidad de la inversión y utilidades generadas por la entidad.

M.A., C.P. Refugio Efraín Álvarez Vázquez
Es contador público por la Universidad Autónoma del Estado de Morelos (certificado por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos) y maestro en Administración con especialidad en Dirección Empresarial por el Instituto Tecnológico de Zacatepec. Es candidato a doctor en Dirección y Finanzas en la Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla. Es consultor certificado por el Consejo de Normalización y Certificación de Competencia Laboral. Socio de la firma de consultoría ESE Corporativo S.C., y ex director de finanzas y recursos humanos en la Universidad Politécnica del Estado de Morelos, profesor de tiempo completo en la licenciatura de Administración y Gestión, y director académico de Posgrados y Educación Continua. Ha sido profesor en varias universidades del estado de Morelos en programas de posgrado y pregrado. Ha publicado en congresos internacionales, *UCAT: A Ubiquity Collaborative Architecture for Developing Thesis Degree*, presentado en el World Congress on Engineering and Computer Science (ISSN:2078-0958, Print); ISSN: 2078-0966 (online); e ISBN: 978-988-19252-3-7. Ha participado en congresos del área de economía y finanzas, como ponente y en publicaciones como *Business Risk Methodologies, Strategies for companies in global environments* y *Portfolio Methodologies for the Mexican Stock Market*.

Resumen

En la segunda parte de este capítulo conocimos la estructura financiera de la entidad, constituida por los recursos de los que ésta dispone para realizar sus fines, los cuales se definen como activo, y reconocen fuentes que pueden ser externas, que denominamos pasivo, o internas, conocidas como capital contable.

Aprendimos que el pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad.

Que para clasificar el pasivo se emplea el mismo criterio del tiempo de un año o del ciclo financiero a corto plazo, el que sea mayor; de ahí que de acuerdo a su exigibilidad, se clasifica en dos grupos: el pasivo a corto plazo (circulante) y a largo plazo (no circulante), respectivamente.

También aprendimos que el capital contable es el valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos.

Además, supimos que el capital contable de entidades lucrativas se clasifica en dos grupos, el capital contribuido y el capital ganado.

Que el patrimonio contable de entidades no lucrativas se clasifica en patrimonio restringido permanentemente, temporalmente y no restringido.

Finalmente, aprendimos que la contabilidad financiera emplea una igualdad o ecuación fundamental, la cual demuestra la dualidad económica, y establece que la suma de los recursos (activo) será igual a la suma de sus fuentes (pasivo más capital)

$$A = P + C$$

De esta igualdad se puede obtener la fórmula del pasivo, $P = A - C$, y la del capital contable, $C = A - P$.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Cuál es el concepto de pasivo según la dualidad económica?
2. Para Finney-Miller ¿Qué es el pasivo?
3. Cómo define el pasivo la NIF A-5?
4. De conformidad con la NIF A-5, ¿cuándo ha sido identificado un pasivo?
5. Según la NIF A-5, ¿a qué se refiere la disminución futura de beneficios económicos?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. El pasivo representa todos los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes externas a la entidad, por los cuales surge la obligación con los acreedores de efectuar un pago, ya sea en efectivo, especie, bienes o servicios, esto es.

Según la NIF A-1	
Según la NIF A-5	
Según la dualidad económica	
Según Finney-Miller	

2. El pasivo está constituido por las sumas que el negocio adeuda a los acreedores. Un negocio puede tener deudas en forma de cuentas por pagar, documentos por pagar, hipotecas, salarios acumulados o impuestos pendientes de pago.

Según Finney-Miller	
Según la dualidad económica	
Según la NIF A-5	
Según el Boletín C-9	

3. El pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad, ésta es la definición según:

La NIF A-5	
La NIF C-9	
El autor	
Finney-Miller	

4. NIF A-5: cuando puede determinarse la salida de recursos que generará a la entidad, por lo que todo el pasivo debe tener un propósito definido; es decir, no debe reconocerse con fines indeterminados, se dice que...

Un pasivo se ha identificado	
Un pasivo se ha valuado	
Un pasivo se ha extinguido	
Un pasivo se ha cobrado	

5. NIF A-5: se entiende que para cumplir la obligación es probable que se presente una salida de recursos de la entidad, la cual ocurre cuando se transfieren activos o instrumentos financieros de capital emitidos por la propia entidad o cuando proporciona productos y servicios, hablamos de...

Disminución futura de sacrificios económicos.	
Incremento futuro de beneficios económicos.	
Disminución futura de beneficios económicos.	
Incremento futuro de sacrificios económicos.	

III Conteste verdadero o falso

1. Según la dualidad económica, el pasivo representa todos los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines, que han sido aportados por fuentes externas a la entidad, por los cuales surge la obligación con los acreedores de efectuar un pago, ya sea en efectivo, especie, bienes o servicios.

   Verdadero _____ Falso _____

2. Según la NIF A-5, el pasivo está constituido por las sumas que el negocio adeuda a los acreedores.

   Verdadero _____ Falso _____

3. Según el autor, el pasivo es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad.

   Verdadero _____ Falso _____

4. Un pasivo se ha identificado cuando puede determinarse la salida de recursos que generará a la entidad, por lo que todo el pasivo debe tener un propósito definido; es decir, no debe reconocerse con fines indeterminados.

   Verdadero _____ Falso _____

5. La disminución futura de beneficios económicos se refiera a que, para cumplir la obligación, es probable que se presente una salida de recursos de la entidad, la cual ocurre cuando se transfieren activos o instrumentos financieros de capital emitidos por la propia entidad o cuando proporciona productos y servicios.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. El pasivo es una _____ presente de la entidad, virtualmente _____, identificada, _____ en términos monetarios y que representa una _____ futura de beneficios económicos, derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el _____ que han afectado económicamente a dicha entidad.
2. NIF A-5, un pasivo se ha identificado cuando puede determinarse la _____ de _____ que generará a la entidad, por lo que todo el pasivo debe tener un propósito _____; es decir, no debe reconocerse con fines _____.
3. NIF A-5, por disminución futura de beneficios económicos se entiende que para cumplir la obligación es _____ que se presente una _____ de recursos de la entidad, la cual ocurre cuando se _____ activos o instrumentos financieros de capital emitidos por la _____ entidad o cuando proporciona productos y servicios.
4. En el reconocimiento del pasivo debe _____ la _____ económica sobre la forma ____, por lo cual las formalidades jurídicas que sustentan al pasivo deben analizarse cuidadosamente en este contexto para no distorsionar su _____ contable.
5. Una provisión es un pasivo cuya _____ o ____ de ocurrencia es _____ y debe reconocerse después de tomar en cuenta toda la evidencia disponible, cuando sea _____ la existencia de dicha obligación a la fecha de valuación y siempre que se cumpla con las características esenciales de un pasivo.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Identifique todas las características del pasivo.

Pertenecen a una sola entidad económica.	
Son virtualmente ineludibles, pues hay muchas posibilidades de pagarlos.	
Provienen de operaciones o eventos económicos ocurridos en el futuro.	
Deben representar deudas y obligaciones presentes.	
Deben reunir los requisitos de ser identificables y cuantificables en unidades monetarias.	
Provienen de operaciones o eventos económicos ocurridos en el pasado.	
Deben representar bienes y derechos presentes.	
Estas deudas y obligaciones deben pagarse en el futuro, ya sea mediante entregas de efectivo, instrumentos financieros, bienes o servicios.	

2. Según la NIF A-5, los pasivos de una entidad pueden ser de diferentes tipos atendiendo a su naturaleza, identifíquelos todos.

Derechos de recibir efectivo y equivalentes.	
Obligaciones de transferir efectivo o equivalentes.	
Obligaciones de transferir bienes o servicios.	

Obligaciones de transferir instrumentos financieros emitidos por la propia entidad.	
Obligaciones de transferir instrumentos financieros emitidos por otras entidades.	

3. La NIF B-6 dice que una entidad debe clasificar un pasivo como circulante a corto plazo cuando cumpla con ciertas consideraciones, identifíquelas todas.

Todos los demás pasivos deben clasificarse como a largo plazo (no circulantes).	
La entidad no tiene un derecho incondicional para posponer la liquidación del pasivo durante, al menos, los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.	
El pasivo debe liquidarse dentro de los veinticuatro meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.	
El pasivo debe liquidarse dentro de los doce meses posteriores a la fecha de cierre del periodo sobre el que se informa.	
Se espera cobrar el pasivo en el ciclo normal de operación de la entidad.	
La entidad mantiene el pasivo principalmente con el propósito de negociar.	
Se espera liquidar el pasivo en el ciclo normal de operación de la entidad.	

4. Del siguiente listado identifique todas las cuentas pertenecientes al pasivo circulante o a corto plazo.

Intereses cobrados por anticipado	
Acreedores	
Deudores	
PTU por pagar	
Rentas cobradas por anticipado	
Acreedores bancarios	
IVA acreditable	
IVA causado	
Clientes	
Impuestos y derechos por pagar	
IVA pendiente de causar	
Impuestos y derechos retenidos por enterar	
ISR por pagar	
Rentas pagadas por anticipado	
Documentos por pagar	
Proveedores	

5. Del siguiente listado identifique todas las cuentas pertenecientes al pasivo no circulante o a largo plazo.

Acreedores hipotecarios a largo plazo	
Acreedores bancarios largo plazo	
Cuentas por cobrar a largo plazo	
Pagos anticipados a largo plazo	
Documentos por pagar a largo plazo	

VI Relacione las columnas 1 y 2

Anote en la columna 1 el número que le corresponda de la columna 2

1. Indique si las cuentas pertenecen al pasivo circulante, pasivo no circulante, capital contribuido, capital ganado o al patrimonio contable.

Columna 1	Columna 2
Restringido temporalmente	R. _____
Documentos por pagar a 24 meses	R. _____
Proveedores	R. _____
Reserva legal	R. _____
Acreedores bancarios	R. _____
Pérdida neta del ejercicio	R. _____
Impuestos y derechos por pagar	R. _____

Columna 1	Columna 2
Aportaciones para futuros aumentos de capital	R. _____
Rentas cobradas por anticipado	R. _____

2. Indique si las cuentas pertenecen al pasivo circulante, pasivo no circulante, capital contribuido, capital ganado o al patrimonio contable.

Columna 1	Columna 2
IVA causado	R. _____
Restringido permanentemente	R. _____
Acreedores	R. _____
Acreedores hipotecarios a 5 años	R. _____
Pérdidas (integrales) acumuladas	R. _____
Impuestos y derechos retenidos por enterar	R. _____
PTU por pagar	R. _____
Utilidad neta del ejercicio	R. _____

3. Indique si las cuentas pertenecer al pasivo circulante, pasivo no circulante, capital contribuido, capital ganado o al patrimonio contable.

Columna 1	Columna 2
Documentos por pagar	R. _____
No restringido	R. _____
Acreedores bancarios a 3 años	R. _____
Utilidades (integrales) acumuladas	R. _____
iva pendiente de causar	R. _____
Capital social	R. _____
Prima en venta de acciones	R. _____
ISR por pagar	R. _____
Intereses cobrados por anticipado	R. _____

Ejercicios

En los siguientes casos, clasifique y ordene las cuentas de los listados, en los diferentes conceptos del activo, pasivo y capital contable, según corresponda; asimismo, agrúpelas dentro del activo circulante, o no circulante, en este caso, en propiedades, planta y equipo, intangibles y otros activos; en el caso del pasivo, clasifíquelos en a corto y a largo plazos, y en el del capital, dentro del contribuido y del ganado.

a) Acreedores a 18 meses, clientes, utilidad neta del ejercicio, proveedores, caja, documentos por cobrar a 24 meses, isr por pagar, PTU por pagar, IVA acreditable, bancos, papelería a consumirse en el presente ejercicio, terrenos, utilidades acumuladas, reserva legal, mercancías, rentas cobradas por anticipado a devengarse en el ejercicio, equipo de reparto, instrumentos financieros, primas de seguros a devengarse en 24 meses, primas de seguro a devengarse en el ejercicio.

Activo	Pasivo	Capital contable
Circulante	A corto plazo	*Capital contribuido*

Activo	Pasivo	Capital contable
No circulante	*A largo plazo*	*Capital ganado*
Propiedades, planta y equipo		
Intangibles		
Otros		

b) Derechos de autor, impuestos y derechos por pagar, impuestos y derechos retenidos por enterar, IVA causado, patentes y marcas, acreedores bancarios con vencimiento en el ejercicio, acreedores hipotecarios con vencimiento a cinco años, capital social, deudores, mobiliario y equipo, acreedores bancarios con vencimiento a tres años, fondo fijo de caja chica, aportaciones para futuros aumentos de capital, pérdida neta del ejercicio, proveedores, inventarios.

Activo	Pasivo	Capital contable
Circulante	*A corto plazo*	*Capital contribuido*
No circulante	*A largo plazo*	*Capital ganado*
Propiedades, planta y equipo		
Intangibles		
Otros		

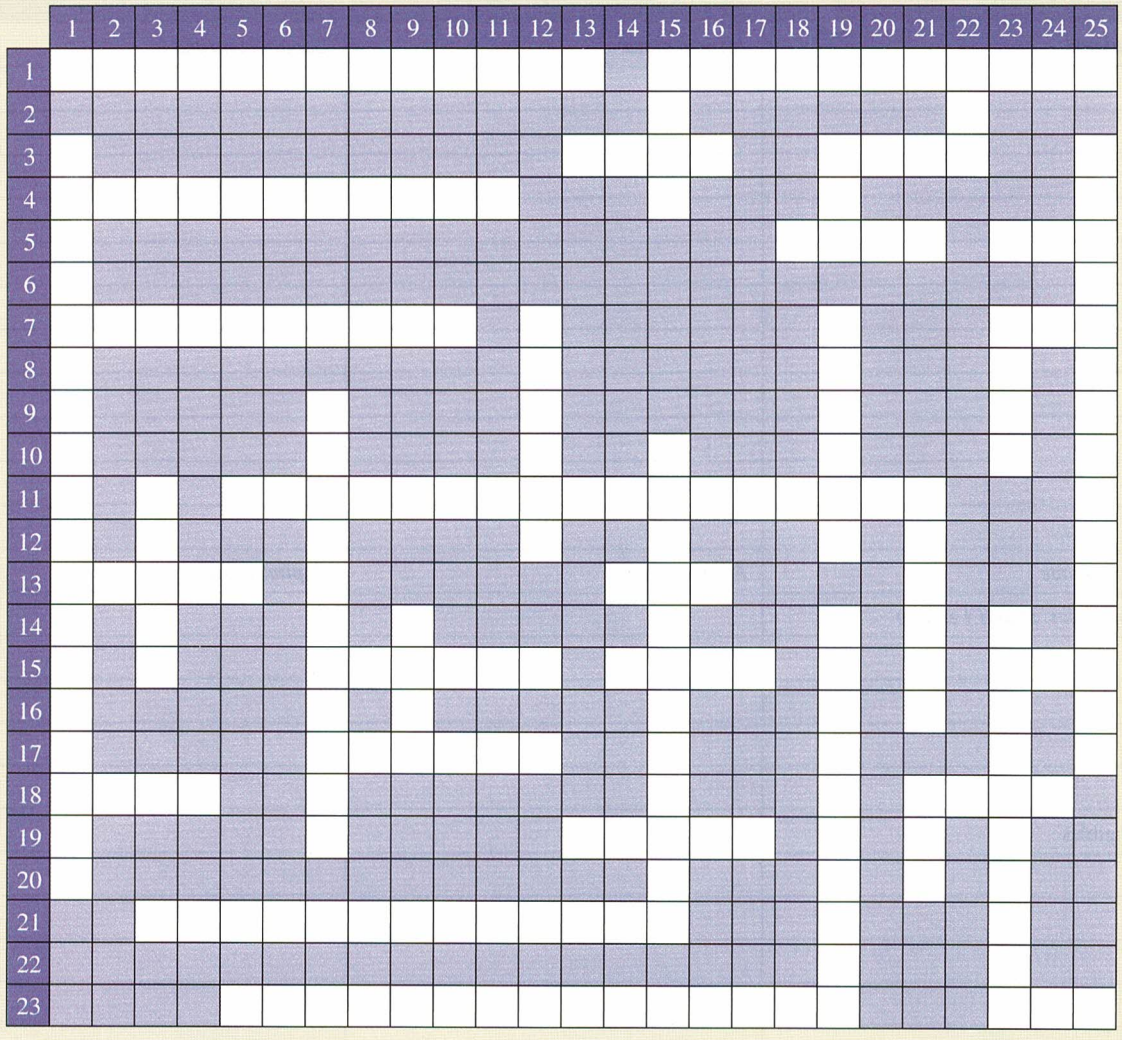
c) Documentos por pagar, documentos por cobrar a 20 meses, clientes, proveedores, acreedores, deudores, edificios, acreedores hipotecarios a cinco años, rentas cobradas por anticipado a devengarse en 16 meses, terrenos, crédito mercantil, bancos, acreedores bancarios a tres años, acreedores bancarios a un año, caja, fondo fijo de caja chica, inversiones temporales a nueve meses, documentos por cobrar a seis meses, IVA acreditable, IVA causado, papelería a devengarse en once meses, propaganda a devengarse en el ejercicio, capital social, reserva legal, utilidad neta del ejercicio, derechos de autor, rentas pagadas por anticipado a devengarse en el ejercicio, gastos de instalación, gastos de constitución, mercancías, mobiliario y equipo de oficina, equipo de transporte, ISR por pagar, PTU por pagar.

Activo	Pasivo	Capital contable
Circulante	*A corto plazo*	*Capital contribuido*
No circulante	*A largo plazo*	*Capital ganado*
Propiedades, planta y equipo		
Intangibles		
Otros		

Contagrama

Horizontales

1. Patrimonio que carece de todo tipo de restricciones por parte de los patrocinadores para que lo use la entidad. Capital representado por las aportaciones del dueño o socios, las aportaciones para futuros aumentos de capital y la prima en venta de acciones.
3. Colegio de Contadores Públicos de León, siglas. / Universidad Nacional Autónoma de México, siglas.
4. Pasivo representado por deudas y obligaciones virtualmente ineludibles de pagar en un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo.
5. Instituto Tecnológico de Ciudad Cuauhtémoc, siglas. / Impuesto sobre la renta, siglas.
7. Activo cuya naturaleza es la de un bien incorpóreo, que implica un derecho o un privilegio y, en algunos casos, tiene la particularidad de poder reducir costos de producción, mejorar la calidad de un producto o promover su aceptación en el mercado. Impuesto al valor agregado, siglas.
11. Postulado básico que se refiere a los recursos y sus fuentes.
13. Colegio de Contadores Públicos del Estado de Oaxaca, siglas. / Centro de investigación y desarrollo, siglas.
15. Es una obligación presente de la entidad, virtualmente ineludible, identificada, cuantificada en términos monetarios y que representa una disminución futura de beneficios económicos, derivada de operaciones y otros eventos ocurridos en el pasado que han afectado económicamente a dicha entidad. / Colegio de Contadores Públicos de Morelos, siglas. / Instituto Politécnico Nacional, siglas.



17. Asociación Mexicana de Facultades y Escuelas de Contaduría y Administración, siglas.
18. Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, siglas. / Universidad Autónoma de Nuevo León, siglas.
19. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, siglas.
21. Patrimonio cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores que expiran con el paso del tiempo o porque se han cumplido con los propósitos establecidos por dichos patrocinadores, restringido…
23. Valor residual de los activos de la entidad, una vez deducidos todos sus pasivos. / Organismo no Gubernamental, siglas.

Verticales

1. El término _____ es utilizado para las entidades no lucrativas.
3. Instituto de Contadores Públicos de Nuevo León, siglas.
7. Pasivo representado por las deudas y obligaciones virtualmente ineludibles de pagar en un plazo mayor de un año.
9. Financial Accounting Standard Board, siglas, invertido.
12. Capital representado por las utilidades y pérdidas integrales acumuladas y las reservas establecidas por los propietarios de la entidad.
15. Colegio de Contadores Públicos de Guadalajara, siglas. / Activo cuyos beneficios económicos futuros fundadamente esperados son a un plazo mayor de un año o al del ciclo financiero a corto plazo.
19. Universidad del Valle de Tlaxcala, siglas. / El mantenimiento _____, se enfoca a conservar una capacidad operativa determinada del capital contable o patrimonio contable, invertido. Activo que incluye los recursos que representan efectivo, derechos de cobro, se pueden vender, usar o consumir, generando beneficios económicos futuros fundadamente, esperados en un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo.

21. Un _____ es un recurso controlado por una entidad, identificado, cuantificado en términos monetarios, del que se esperan fundadamente beneficios económicos futuros, derivados de operaciones ocurridas en el pasado, que han afectado económicamente a dicha entidad. / Unidades de inversión, siglas.
22. Universidad Autónoma Metropolitana, siglas.
23. Índice nacional de precios al consumidor, siglas. / El mantenimiento _____ se enfoca a conservar una determinada cantidad de dinero o poder adquisitivo del capital contable o patrimonio contable.
25. Patrimonio cuyo uso por parte de la entidad está limitado por disposiciones de los patrocinadores, que no expiran con el paso del tiempo, y no pueden ser eliminadas por acciones de la administración, patrimonio restringido…

Lecturas recomendadas.

- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, *Normas de información financiera 2013, NIF A-1, "Estructura de las normas de información financiera"; NIF A-2, "Postulados básicos", NIF B-6, "Estado de situación financiera".*
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos. *Normas internacionales de información financiera, español 2012.* Marco conceptual.
- Lopes de Sá, A., *Cómo hacer un balance*, Buenos Aires, Selección contable, 1960. Título del original en portugués, *Como se faz um balanco*. Cap. I, El plan de cuentas como base para el balance. Cap. V, La presentación del balance.
- Tracy, John A., *Fundamentos de contabilidad financiera*, México, Limusa, 1979, pp. 20, 25, 55.

CAPÍTULO 6

Introducción a los estados financieros

Mire el video *Introducción a los estados financieros*. En el centro de recursos en línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

En todos los tiempos, la contabilidad de las entidades se asemeja.

La historia de las empresas plasmada en los estados financieros es útil no tanto por lo que leemos del pasado, cuanto por lo que leemos del porvenir.

Álvaro Javier Romero López

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

OA1 Identificar los estados financieros como el medio por el cual la contabilidad comunica información financiera útil para la toma de decisiones.

OA2 Identificar y aplicar en los estados financieros las características cualitativas primarias y secundarias de la información financiera.

Introducción

Hablar de información financiera es hablar de estados financieros, documentos e instrumentos contables que expresan la posición y desempeño financieros de una entidad. Su objetivo es comunicar información útil para la toma de decisiones relativa a la situación financiera, el resultado de sus operaciones, las variaciones en las cuentas del capital o patrimonio contables, los flujos de efectivo y los cambios en la situación financiera.

Objetivos de los estados financieros

OA1

Los objetivos de la información financiera tienen su origen, principalmente, en las necesidades del usuario general; por ende, la información financiera que la contabilidad produce, de conformidad con la NIF A-3,

NIF A-3

> es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de la entidad, [...] siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

Información financiera Medio de comunicar información útil para la toma de decisiones económicas de las entidades.

Es necesario destacar que la información financiera no es un fin en sí mismo, pues no trata de convencer al lector de cierto punto de vista o de la validez de una posición, sino que más bien "es un medio de comunicar información útil para la toma de decisiones económicas".

De acuerdo con las necesidades del usuario, la información que la contabilidad comunica debe ser útil para *tomar decisiones* de:

a) *Inversión o asignación de recursos*. Los inversionistas, en su carácter de socios, están interesados en evaluar la capacidad de crecimiento, estabilidad y rentabilidad de la entidad, para asegurarse de que obtendrán rendimientos o recuperarán su inversión, como lo muestra la figura 6.1.

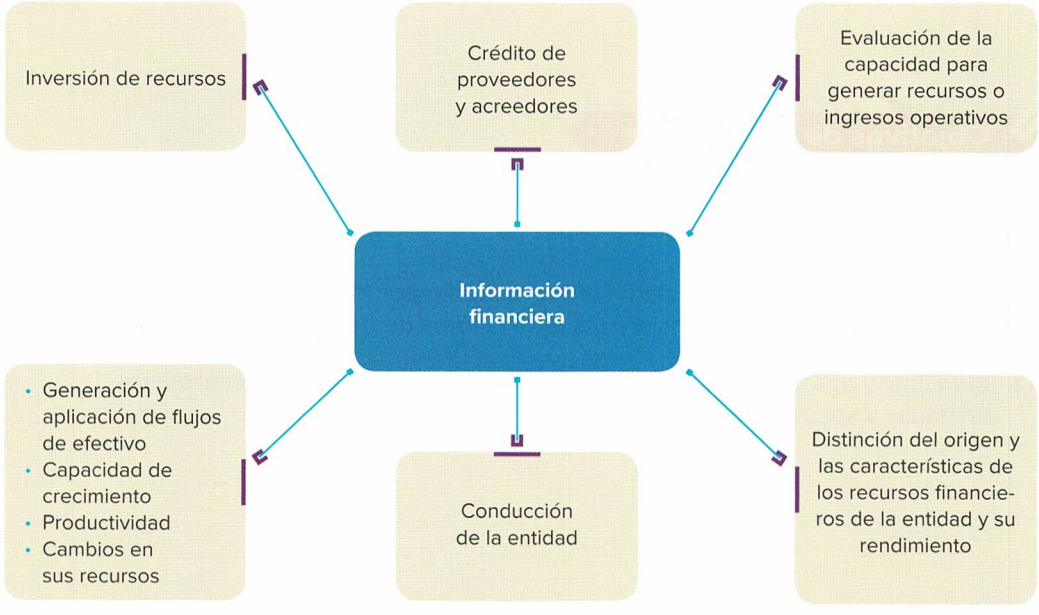


Figura 6.1 Utilidad de la información financiera para el usuario general, considerando sus necesidades comunes.

b) *Otorgamiento de crédito de los proveedores y acreedores, quienes esperan una retribución justa por ser fuente de recursos.* Su interés se centra en la evaluación de la solvencia y liquidez, grado de endeudamiento, capacidad de generación de flujos de efectivo para pagar intereses y recuperar inversiones o crédito por parte de la entidad.

c) *Evaluación de la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.*

d) *Distinción del origen y las características de los recursos financieros de la entidad y su rendimiento.* Éste es un elemento esencial de la contabilidad financiera, pues la comunidad necesita conocer de qué recursos financieros dispone la entidad para llevar a cabo sus fines, cómo los obtuvo, cómo los aplicó y, finalmente, qué rendimiento ha tenido y puede esperar de ellos.

e) *La conducción de la entidad mediante un análisis de su rentabilidad, solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y capacidad de crecimiento para lograr sus objetivos.*

f) *Conocer aspectos de la entidad*, como su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y sus obligaciones, el desempeño de la administración, su capacidad para mantener el capital o patrimonio contables, el potencial para continuar operando en condiciones normales, la facultad para cumplir su responsabilidad social a un nivel satisfactorio, etc.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Qué opina sobre la utilidad de la información que comunica la contabilidad para la toma de decisiones que estamos analizando?

Todas estas necesidades, intereses, dudas y expectativas que satisface la información financiera se muestran gráficamente en la figura 6.1

La información financiera satisface al usuario general si le *comunica* elementos de juicio sobre estos factores (figura 6.2):

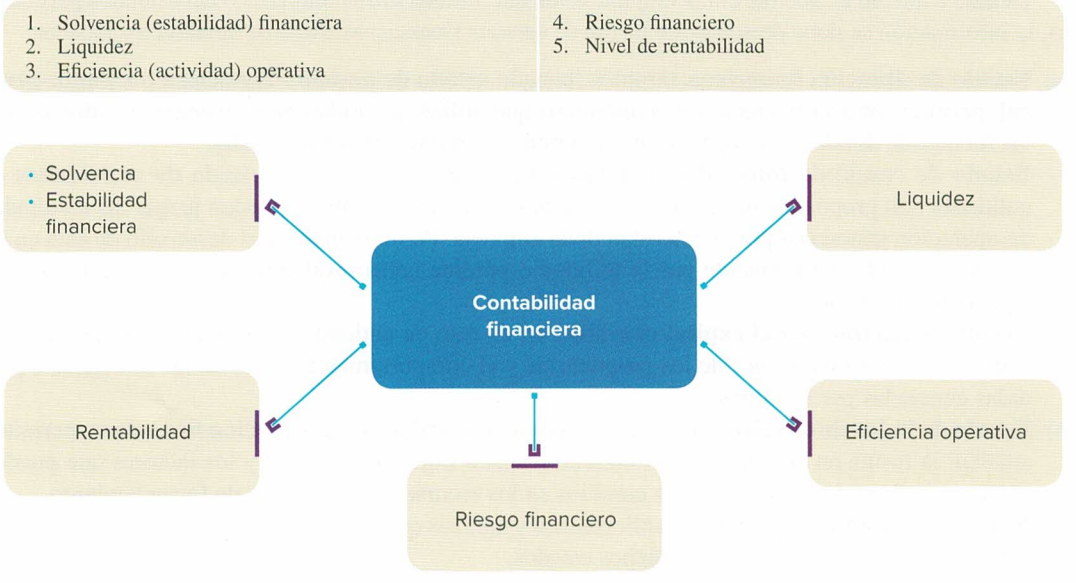


Figura 6.2 Información que debe comunicar la contabilidad financiera.

NIF A-3

1. La **solvencia** o **estabilidad financiera** sirve para examinar la estructura de capital contable de la entidad en términos de la mezcla de sus recursos financieros y sus habilidades para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión.
2. La **liquidez** se utiliza para evaluar la suficiencia de los recursos de la entidad con el fin de satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo.
3. La **eficiencia operativa** sirve para determinar los niveles de producción o rendimiento de los recursos que serán generados por los activos utilizados por la entidad.

NIF A-3

4. El **riesgo financiero** se emplea para evaluar las posibilidades de que ocurra algún evento en el futuro que cambie las circunstancias actuales o esperadas que han servido de fundamento para cuantificar en términos monetarios los activos y pasivos o valuar sus estimaciones y que, de ocurrir dicho evento, puede originar una pérdida o, en su caso, una utilidad atribuible a cambios en el valor del activo o pasivo y, por ende, en los efectos económicos que le son relativos.
5. La **rentabilidad** sirve para valorar la utilidad neta o los cambios de los activos netos de la entidad, en relación con sus ingresos, su capital contable o patrimonio contable y sus propios activos.

Tipos de estados financieros

Como se vio en el capítulo 3, los **estados financieros** son la manifestación fundamental de la información financiera, pues en ellos se presenta de manera sistemática y estructurada la situación y el desarrollo financieros de una entidad a una fecha determinada o en un periodo definido.

Para alcanzar el objetivo de ser útiles, es preciso que los estados financieros revelen la evolución o el desarrollo del activo, pasivo y capital o patrimonio contable; los ingresos identificados con sus costos y gastos; las variaciones en el capital contable o patrimonio contable y flujos de efectivo o, en su caso, los cambios en la situación financiera.

Cada empresa debe preparar, presentar y comunicar la información que satisfaga sus necesidades y la de los demás interesados.

Debido a que no es posible conocer a todos los interesados ni sus intereses o necesidades particulares, la información se debe presentar en forma de estados financieros. Aquí se detallan los básicos:

a) **Estado de situación financiera,** también llamado **estado de posición financiera** o **balance general**, permite conocer los recursos económicos que utilizó la entidad para alcanzar sus objetivos, y las fuentes de donde provienen, ya sean externas o internas, todo a una fecha.

b) **Estado de resultado integral** de entidades lucrativas, o en su caso, **estado de actividades** de entidades con propósitos no lucrativos. Mediante esta herramienta se pueden juzgar los resultados de operación generados por la actividad de la empresa. Permite analizar el desarrollo de ésta en un periodo, medido normalmente por la utilidad o pérdida netas resultantes, o el cambio neto en el patrimonio contable.

c) **Estado de cambios en el capital contable,** en el caso de entidades lucrativas, permite juzgar la evolución de las inversiones de los propietarios y el comportamiento o uso de las utilidades o pérdidas generadas por la entidad.

d) **Estado de flujos de efectivo,** o en su caso, **estado de cambios en la situación financiera,** permiten analizar la forma en que la empresa obtiene y aplica flujos de efectivo, y los factores que pueden afectar su solvencia o liquidez o los cambios en los recursos y sus fuentes de financiamiento.

e) **Notas a los estados financieros,** explicaciones y análisis que amplían el origen y significado de los datos y cifras que se presentan en dichos estados.

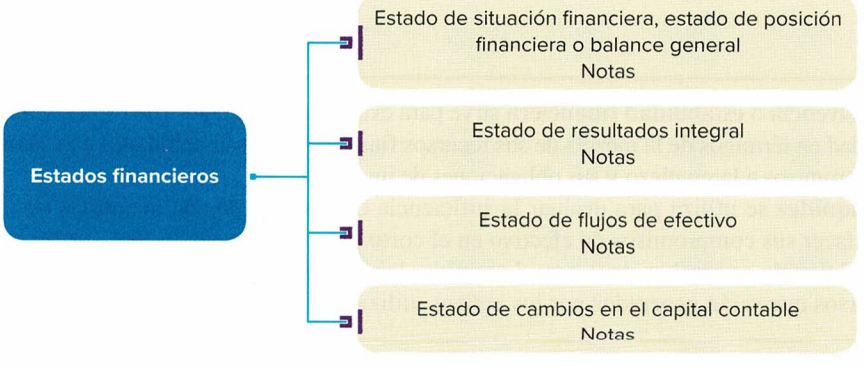


Figura 6.3 Estados financieros de entidades lucrativas.

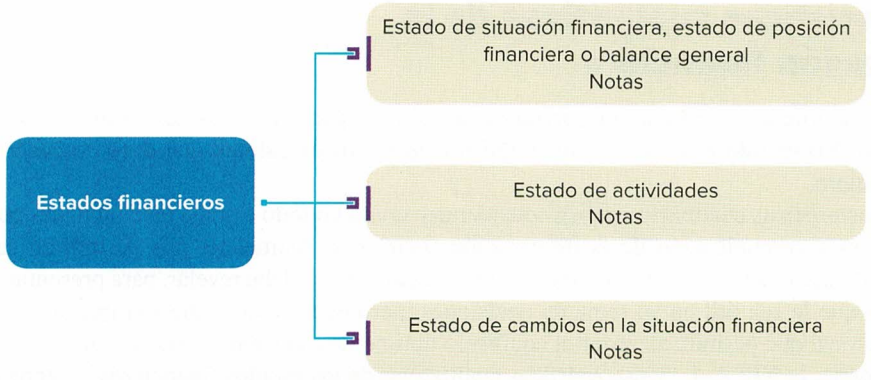


Figura 6.4 Estados financieros de entidades no lucrativas.

NIIF-PYMES

El objetivo y las cualidades que hacen que la información de los estados financieros de las PYMES sea útil, es reglamentado en la Sección 2, *Conceptos y Principios Fundamentales,* que también establece los conceptos y principios básicos subyacentes a los estados financieros de las PYMES.

Objetivo de los estados financieros de las pequeñas y medianas entidades

El objetivo de los estados financieros de una pequeña o mediana entidad es proporcionar información sobre la **situación financiera**, el **rendimiento** y los **flujos de efectivo** de la entidad que sea útil para la toma de decisiones económicas de una amplia gama de usuarios de los estados financieros que no están en condiciones de exigir informes a la medida de sus necesidades específicas de información.

Los estados financieros también muestran los resultados de la administración llevada a cabo por la gerencia: dan cuenta de la responsabilidad en la gestión de los recursos confiados a la misma.

Conjunto completo de estados financieros

Un conjunto completo de estados financieros de una entidad incluye todo lo siguiente:

a) un **estado de situación financiera** a la fecha sobre la que se informa;

b) una u otra de las siguientes informaciones:

i) Un solo **estado del resultado integral** para el periodo sobre el que se informa que muestre todas las partidas de ingresos y gastos reconocidas durante el periodo incluyendo aquellas partidas reconocidas al determinar el **resultado** (que es un subtotal en el estado del resultado integral) y las partidas de **otro resultado integral**.

ii) Un **estado de resultados** separado y un estado del resultado integral separado.

Si una entidad elige presentar un estado de resultados y un estado del resultado integral, el estado del resultado integral comenzará con el resultado y, a continuación, mostrará las partidas de otro resultado integral.

c) Un **estado de cambios en el patrimonio** del periodo sobre el que se informa;

d) Un **estado de flujos de efectivo** del periodo sobre el que se informa; y

e) Notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Si los únicos cambios en el patrimonio durante los periodos para los que se presentan los estados financieros surgen de ganancias o pérdidas, pago de dividendos, correcciones de **errores** de periodos anteriores, y cambios de políticas contables, la entidad puede presentar un único **estado de resultados y ganancias acumuladas** en lugar del estado del resultado integral y del estado de cambios en el patrimonio.

Características cualitativas de la información financiera

OA2

La información financiera debe reunir ciertas características para que el usuario tome decisiones sobre bases sólidas. En sentido estricto, son los requisitos mínimos de calidad que debe contener cualquier estado financiero.

Las características cualitativas deben considerarse como un todo o suma de cualidades que guiarán la preparación y comunicación de la información financiera. Asimismo, nos permitirán seleccionar métodos contables o determinar la cantidad de información que se debe revelar, para presentar al usuario información que le sea útil en su toma de decisiones, pero es necesario que siempre se actúe con un juicio profesional que permita alcanzar el equilibrio óptimo de estos requisitos de calidad.

Por su parte, la NIF A-4, "Características cualitativas de los estados financieros", establece:

NIF A-4

> La utilidad como característica fundamental de los estados financieros es la cualidad de adecuarse a las necesidades comunes del usuario general y constituye el punto de partida para derivar las características cualitativas.

Video introductorio

Clasificación

Las características cualitativas se dividen en primarias y secundarias.

Características cualitativas primarias

Las características cualitativas primarias establecen que la información financiera debe ser *confiable, relevante, comprensible* y *comparable*, tal como se puede apreciar en la figura 6.5.

Figura 6.5 Características cualitativas primarias.

- **Confiabilidad.** Es aquella que se manifiesta cuando *"su contenido es congruente con las transacciones, transformaciones internas y eventos sucedidos, por lo que el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella".*[1]

  Conviene tener presente que la confiabilidad no es una cualidad inherente a la información financiera: es el usuario quien se la otorga cuando el sistema de información es un reflejo fiel de la realidad (**veracidad**), es decir, que la captación y procesamiento de los datos sean precisos, así como su reconocimiento contable e incorporación de las transacciones, transformaciones internas y eventos económicos naturales o de cualquier tipo que afectan a la entidad, de acuerdo con su realidad o sustancia económica y no con su forma jurídica o legal, por lo que es una representación fiel de lo que pretende representar (**representatividad**); además, esta actividad debe estar libre de sesgo o prejuicio (**objetividad**), de manera que la información pueda validarse (**verificabilidad**); asimismo, debe contener toda la información que se precise para ayudar en la toma de decisiones del usuario (**información suficiente**).

[1] Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, NIF A-1, "Estructura de las normas de información financiera".

Lo anterior equivale a decir que la información no es confiable por sí misma, sino que la confianza se la adjudica el usuario y refleja la relación existente entre él y la información. Sin lugar a dudas, la confiabilidad representa la función más importante de la contabilidad, ya que debe estar "razonablemente libre de errores y desviaciones, y debe ser fiel a lo que pretende representar. Los estados financieros contables deben basarse en acontecimientos reales y verificables y, además, deben estar libres de desviaciones".[2]

- **Relevancia.** Se manifiesta cuando su efecto es capaz de influir en las decisiones económicas del usuario. La información influye sobre la toma de decisiones cuando el mensaje se comunica debidamente y el usuario es capaz de entenderlo, de manera que le ayuda a elaborar predicciones sobre las consecuencias de acontecimientos pasados, o a confirmar o modificar expectativas. De esta forma el usuario puede mejorar sus habilidades para planear adecuadamente y hacer pronósticos cada vez más acertados.

  También le permite confirmar o alterar las expectativas anteriores (**posibilidad de predicción y confirmación**) y muestra los aspectos más significativos de la entidad que durante el proceso fueron reconocidos contablemente (**importancia relativa**).

  La relevancia consiste en seleccionar los elementos de la información que permitan al usuario captar el mensaje y operar con base en ella para lograr sus fines particulares. Este concepto es un tanto subjetivo, por lo que deberá responder a las necesidades de información.

NIIF-PYME

La información proporcionada en los estados financieros debe ser relevante para las necesidades de toma de decisiones de los usuarios. La información tiene la cualidad de **relevancia** cuando puede ejercer influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudándoles a evaluar sucesos pasados, presentes o futuros, o bien a confirmar o corregir evaluaciones realizadas con anterioridad.

- **Comprensibilidad.** Cualidad que requiere que el mensaje sea correctamente comunicado para facilitar su comprensión por parte de los usuarios; por ello, se debe buscar la manera más adecuada para hacerlos entendibles. A fin de alcanzar este propósito se requiere (y supone) que los usuarios tengan los conocimientos y la capacidad de analizar la información financiera, además de un conocimiento adecuado y razonable de las actividades económicas y del mundo de los negocios. Esta cualidad vincula al usuario con las decisiones que toma y refleja su relación con la información financiera.

NIIF-PYME

La información proporcionada en los estados financieros debe presentarse de modo que sea comprensible para los usuarios que tienen un conocimiento razonable de las actividades económicas y empresariales y de la contabilidad, así como voluntad para estudiar la información con diligencia razonable.

Sin embargo, la necesidad de **comprensibilidad** no permite omitir información relevante por el mero hecho de que ésta pueda ser demasiado difícil de comprender para determinados usuarios.

- **Comparabilidad.** Busca que la información sea elaborada de modo tal que le permita al usuario compararla a lo largo del tiempo, es decir, identificar y analizar diferencias y similitudes con la información de la misma entidad y la de otras similares, para apreciar su evolución, mantenimiento o retroceso.

  Esta cualidad implica que la información de una entidad debe ser válidamente comparable en diferentes puntos del tiempo o con dos o más organizaciones. Por lo tanto, se requiere que cuando se prepara, y sobre todo cuando se comunica información financiera, se revelen los criterios y métodos que se utilizaron para elaborarla, los cambios que se hayan introducido en tales criterios y sus efectos; además, la información se debe elaborar de acuerdo con las NIF, "dado que favorece sustancialmente su comparabilidad, al generar estados financieros uniformes en cuanto a estructura, terminología y criterios de reconocimiento".

[2] A. Siller Jr., Earl; Martin L. Gosman, *Contabilidad financiera,* cuarta edición, McGraw Hill, México, p. 18.

Para obtener información financiera comparable es necesario aplicar el postulado básico de consistencia, el cual exige que acontecimientos similares se registren, valúen, presenten, revelen y comuniquen de la misma manera; y acontecimientos diferentes, de manera distinta. Esta directriz tiene la finalidad de juzgar la evolución o retroceso de la entidad. La información se compara, por ejemplo, con los pronósticos o presupuestos para comprobar si se lograron los objetivos de la empresa o, en caso contrario, tomar las medidas correctivas pertinentes. La comparación de resultados actuales con los de ejercicios anteriores intenta evaluar y determinar la tendencia creciente o el retroceso de la compañía, además de que se puede comparar con otras empresas del mismo giro o ramo de actividades para determinar su posición relativa en el mercado.

Según la NIF A-4:

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Cree que cuando prepare estados financieros será capaz de identificar y aplicar las caracterísitcas cualitativas primarias que estamos estudiando?

NIF A-4

> Una vez adoptado un determinado tratamiento contable, éste debe mantenerse en el tiempo, en tanto no se altere la naturaleza de la operación o evento, o en su caso, las bases que motivaron su elección. Sin embargo, si procede un cambio justificado que afecte la comparabilidad de la información financiera, debe cumplirse para este efecto lo dispuesto en las NIF particulares.

Otro aspecto importante de la comparabilidad es que para ser coherente en la aplicación de reglas, normas, criterios y demás elementos de la teoría contable no se debe caer en la obsolescencia o el estancamiento, pues es contrario a la filosofía de la evolución constante y actualización de la contabilidad. Por el contrario, en el momento en que se aprecie que una regla o norma es preferible a otra, se debe efectuar el cambio, ya que la mera consistencia tampoco puede llegar a ser un impedimento para la aplicación de nuevas NIF o de NIF modificadas, o para corregir errores.

En consecuencia, una vez adoptada una norma particular debe mantenerse en tanto no se alteren los supuestos que han motivado su elección, pero no sin explicar claramente su naturaleza y el efecto que tendrá en la información financiera. La consistencia es un buen aliado de la comparabilidad, ya que es necesaria para generar información comparable y así reconocer si las diferencias entre las cifras provienen de cambios en los eventos económicos y no de cambios en los métodos que se aplicaron.

NIIF-PYMES

Los usuarios deben ser capaces de comparar los estados financieros de una entidad a lo largo del tiempo, para identificar las tendencias de su situación financiera y su rendimiento financiero.

Los usuarios también deben ser capaces de comparar los estados financieros de entidades diferentes, para evaluar su situación financiera, rendimiento y flujos de efectivo relativos.

Por tanto, la **medida** y presentación de los efectos financieros de transacciones similares y otros sucesos y condiciones deben ser llevadas a cabo de una forma uniforme por toda la entidad, a través del tiempo para esa entidad y también de una forma uniforme entre entidades. Además, los usuarios deben estar informados de las **políticas contables** empleadas en la preparación de los estados financieros, de cualquier cambio habido en dichas políticas y de los efectos de estos cambios.

Información comparativa

A menos que esta Norma permita o requiera otra cosa, una entidad revelará información comparativa respecto del periodo comparativo anterior para todos los importes incluidos en los estados financieros del periodo corriente.

Una entidad incluirá información comparativa para la información descriptiva y narrativa, cuando esto sea relevante para la comprensión de los estados financieros del periodo corriente.

Uniformidad en la presentación

Una entidad mantendrá la presentación y clasificación de las partidas en los estados financieros de un periodo a otro, a menos que:

a) tras un cambio importante en la naturaleza de las actividades de la entidad o una revisión de sus estados financieros, se ponga de manifiesto que sería más apropiada otra presentación o clasificación, tomando en consideración los criterios para la selección y aplicación de las **políticas**; o

b) esta Norma requiera un cambio en la presentación.

Cuando se modifique la presentación o la clasificación de partidas de los estados financieros, una entidad reclasificará los importes comparativos, a menos que resultase **impracticable** hacerlo.

Cuando los importes comparativos se reclasifiquen, una entidad revelará:

a) la naturaleza de la reclasificación;
b) el importe de cada partida o grupo de partidas que se han reclasificado; y
c) el motivo de la reclasificación.

Cuando la reclasificación de los importes comparativos sea impracticable, una entidad revelará por qué no ha sido practicable la reclasificación.

Características cualitativas secundarias

Las características cualitativas primarias se basan en características cualitativas secundarias asociadas a ellas. Cada una de éstas debe cumplir con una serie de elementos o requisitos para ser válida y realizar su función dentro de la información financiera en su conjunto. Además, no son excluyentes; por el contrario, deben cumplirse todas ellas en todos los casos, dentro de lo que los contadores llaman "razonablemente correcto".

Características cualitativas secundarias de la confiabilidad

Las características cualitativas secundarias de la confiabilidad son: veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad e información suficiente, todas las cuales se presentan en la figura 6.6.

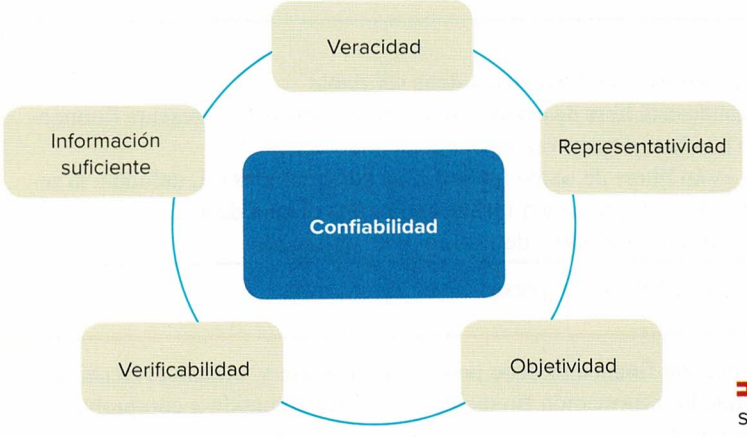


Figura 6.6 Características cualitativas secundarias de la confiabilidad.

- **Veracidad.** La veracidad de la información financiera es una de sus cualidades esenciales, ya que de no cumplirse se desvirtúa la representación de la entidad.

NIF A-4

Para que la información sea veraz deberá reflejar transacciones, transformaciones internas y eventos realmente sucedidos. La verdad acredita la confianza y credibilidad del usuario en la información financiera.

- **Representatividad.** Para que la información financiera sea representativa, su contendido debe corresponder con las operaciones y eventos económicos que afectaron a la entidad; por lo tanto, para que los estados financieros transmitan una imagen fiel o sean una representación razonable de la situación financiera de la organización deben elaborarse con base en las normas.

  En ocasiones, la información financiera puede no ser el reflejo de lo que pretende comunicar, debido no sólo a que en su preparación hayan existido sesgos o prejuicios, sino que además sean el resultado de circunstancias propias del proceso de reconocimiento contable que dificulten la identificación o cuantificación de la operación o evento económico, debido a la incertidumbre que las rodea, lo que hace necesario realizar estimaciones contables.

- **Objetividad.** De conformidad con la NIF A-4:

NIF A-4

> La información financiera debe presentarse de manera imparcial, es decir, que no se encuentre equivocada, manipulada o distorsionada para beneficio de grupos o sectores que puedan perseguir intereses particulares diferentes a los del usuario general de la información financiera. Los estados financieros deben estar libres de sesgo, es decir, no deben estar influidos por juicios que orillen a un resultado predeterminado, ya que de no ser así, la información perdería la credibilidad.

Esta característica cualitativa permite que el usuario esté consciente de que los estados financieros presentan información acorde con las reglas sobre las cuales se elaboraron. Si, por ejemplo, se prepararon con base en costos históricos, esta información será valiosa para alguien interesado en valores históricos, no para un lector que necesita conocer los valores actuales o de mercado que reflejen los efectos de la inflación. De esta forma, la información es objetiva, real y fehaciente desde el punto de vista de la base tomada para su registro.

El hecho de que el sistema opere sobre una base objetiva e imparcial le brinda la característica de equidad, lo que implica que la información no afectará los intereses de un grupo particular de usuarios, sino que se buscó, ante todo, el beneficio de la mayoría, o de todos, en el mejor de los casos.

NIIF-PYMES

Fiabilidad

La información proporcionada en los estados financieros debe ser fiable.

La información es fiable cuando está libre de **error** significativo y sesgo, y representa fielmente lo que pretende representar o puede esperarse razonablemente que represente.

Los estados financieros no están libres de sesgo (es decir, no son neutrales) si, debido a la selección o presentación de la información, pretenden influir en la toma de una decisión o en la formación de un juicio, para conseguir un resultado o desenlace predeterminado.

- **Verificabilidad.** A este respecto, la NIF A-4 expresa:

NIF A-4

> Para ser verificable la información financiera debe poder comprobarse y validarse. El sistema de control interno ayuda a que la información financiera pueda ser sometida a comprobación por cualquier interesado, utilizando para este fin información provista por la entidad o a través de fuentes de información externas.

La verificabilidad significa que el sistema de operación pueda ser confirmado por otro contador, en su carácter de auditor, que debe emitir un dictamen sobre el estado de la entidad. De esta manera, si no existe una dependencia económica ni moral de los dueños de la entidad, los juicios expresados, o el dictamen, serán objetivos y permitirán a los propietarios saber si el sistema de operación, la aplicación de reglas, los principios y demás elementos teórico-prácticos se emplearon adecuadamente. Como resultado, los estados financieros mostrarán de manera razonable la situación financiera de la entidad y sus cambios, así como los resultados de sus operaciones, con un amplio margen de confianza.

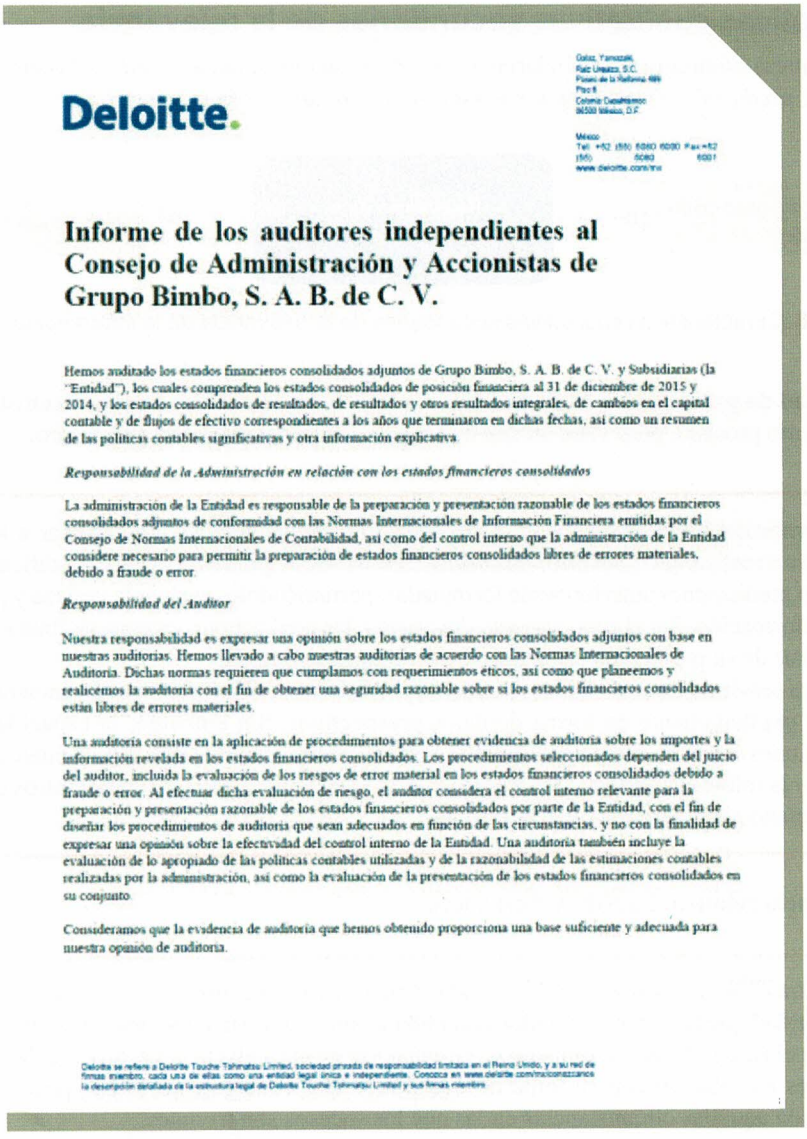
A manera de ejemplo presentamos el dictamen de los auditores independientes de Carso en la figura 6.7.[3]

Centro de recursos en línea

Profundice sus conocimientos

Para ver otros dictámenes, le pedimos ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde incluimos algunos de ellos.

[3] https://www.bmv.com.mx/docs-pub/infoanua/infoanua_671106_2015_1.pdf



Deloitte.

Galaz, Yamazaki,
Ruiz Urquiza, S.C.
Paseo de la Reforma 489
Piso 8
Colonia Cuauhtémoc
06500 México, D.F.

México
Tel: +52 (55) 5080 6000 Fax: +52 (55) 5080 6001
www.deloitte.com/mx

Informe de los auditores independientes al Consejo de Administración y Accionistas de Grupo Bimbo, S. A. B. de C. V.

Hemos auditado los estados financieros consolidados adjuntos de Grupo Bimbo, S. A. B. de C. V. y Subsidiarias (la "Entidad"), los cuales comprenden los estados consolidados de posición financiera al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y los estados consolidados de resultados, de resultados y otros resultados integrales, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes a los años que terminaron en dichas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros consolidados

La administración de la Entidad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, así como del control interno que la administración de la Entidad considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de errores materiales, debido a fraude o error.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados adjuntos con base en nuestras auditorías. Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, así como que planeemos y realicemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros consolidados están libres de errores materiales.

Una auditoría consiste en la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros consolidados. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de error material en los estados financieros consolidados debido a fraude o error. Al efectuar dicha evaluación de riesgo, el auditor considera el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de los estados financieros consolidados por parte de la Entidad, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo apropiado de las políticas contables utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros consolidados en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

Deloitte se refiere a Deloitte Touche Tohmatsu Limited, sociedad privada de responsabilidad limitada en el Reino Unido, y a su red de firmas miembro, cada una de ellas como una entidad legal única e independiente. Conozca en www.deloitte.com/mx/conozcanos la descripción detallada de la estructura legal de Deloitte Touche Tohmatsu Limited y sus firmas miembro.

Figura 6.7 Ejemplo de informe de auditores independientes de un informe anual.

- **Información suficiente.** A esta característica debemos prestarle especial atención, pues la información financiera que los contadores revelan a los usuarios en la forma de estados financieros debe ser relevante, es decir, capaz de ejercer influencia en ellos en el momento de tomar decisiones respecto de la situación financiera y sus cambios, en los flujos de efectivo, en el resultado de sus operaciones y cambios en el patrimonio, procurando que la cantidad no deteriore su calidad y haga que aspectos esenciales pasen desapercibidos para los usuarios. La información que contienen los estados financieros debe expresar en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar los resultados de operación y la situación financiera de la entidad.

  La presentación de información financiera es responsabilidad de la administración de la entidad, la cual dinamiza los factores de la producción cuando establece sistemas de organización administrativa y de control interno e información, necesarios para la toma de decisiones. Por ello, para que la información financiera cumpla su objetivo, debe comunicar suficiente información de calidad que se apegue a las NIF; es decir, se debe evitar en lo posible la presentación de datos cuyo significado sea confuso o contrario a lo que se desea expresar, es decir, no incluir demasiada información, que lejos de aclarar, enturbie. Por otro lado, se deben resaltar los datos o acontecimientos cuyo significado son de vital importancia para la gerencia. Además, los conceptos que integran los estados financieros deben estar correctamente valuados, presentados y revelados, y deben ser congruentes, es decir, estar en concordancia con los fines y objetivos para los cuales fueron diseñados.

Características cualitativas secundarias de la relevancia

Las características cualitativas secundarias de la información financiera que la hacen *relevante* son: *posibilidad de predicción y confirmación e importancia relativa* (vea la figura 6.8).

Figura 6.8 Características cualitativas secundarias de la relevancia de la información.

- **Posibilidad de predicción y confirmación.** La NIF A-4 sostiene que estas características son parte de un mismo proceso, pero visto en dos momentos distintos: el pasado y el futuro:

NIF A-4

> La información financiera debe contener elementos suficientes para coadyuvar a los usuarios generales a realizar predicciones; asimismo, debe servirles para confirmar o modificar las expectativas o predicciones anteriormente formuladas, permitiéndoles evaluar la certeza y precisión de dicha información. Sin el conocimiento del pasado, las predicciones carecen de fundamento; y sin un análisis de su proyección no se puede confirmar lo estimado.
>
> Para servir de base en la elaboración de predicciones, la información financiera no necesita estar explícitamente en forma de datos prospectivos. Sin embargo, la capacidad de hacer predicciones a partir de los estados financieros puede acrecentarse por la manera como se presenta la información sobre las transacciones, transformaciones internas y otros eventos que han afectado económicamente a la entidad.

- **Importancia relativa.** La NIF A-4 establece:

NIF A-4

> La información que aparece en los estados financieros debe mostrar los aspectos importantes de la entidad que fueron reconocidos contablemente. La información tiene importancia relativa si existe el riesgo de que su omisión o presentación errónea afecte la percepción de los usuarios generales en relación con su toma de decisiones. Por consiguiente, existe poca importancia relativa en aquellas circunstancias en las que los sucesos son triviales.

Esta característica abarca desde el momento en que una operación o evento económico se reconoce y entra al sistema hasta que se produce y comunica la información. Por ello se debe equilibrar el detalle y la multiplicidad de los datos que se muestran en los informes financieros, pues cuando son demasiados ocasionan que la información pertinente quede envuelta en una gran masa de datos que puede llevar al usuario a tomar decisiones incorrectas. Lo mismo ocurre cuando se omite información.

Debido al problema que representa la determinación de lo que es importante, para quién o comparado con qué, se establece una serie de parámetros que ayudan a formar un criterio de aquello que puede considerarse importante.

En realidad, el concepto de importancia relativa se refiere básicamente al efecto que tienen o tendrán las partidas en la información financiera. En relación con esta cuestión, se dice que toda partida cuyo monto o naturaleza tenga significación debe procesarse y presentarse, pues de no hacerlo, se distorsionarán los objetivos de la información financiera.

En este sentido, la NIF A-4 afirma que:

Su OPINIÓN IMPORTA

Cuando prepare estados financieros, ¿cómo aplicará las caracterísitcas cualitativas primarias y secundarias que estamos estudiando?

Piense en posibles aplicaciones prácticas en su vida profesional futura.

NIF A-4

La importancia relativa de una determinada información no sólo depende de su cuantía, sino también de las circunstancias que están alrededor de ella; en estos casos, se requiere del juicio profesional para evaluar cada situación particular.

La importancia relativa tiene una extensa gama de posibilidades de interpretación, según sean las circunstancias particulares en las que se toma la decisión de reconocer una partida en los estados financieros. Por lo anterior, no es posible definir con exactitud en las NIF los parámetros de su aplicación, con mayor razón si se considera la existencia de las siguientes limitaciones de orden práctico.

a) Es difícil establecer una línea general que delimite los hechos que tienen importancia de los que no la tienen.
b) No es posible establecer parámetros aplicables para todas las entidades en todas las circunstancias.
c) Los efectos económicos derivados de una operación o evento no siempre se pueden determinar.
d) Existen situaciones que no pueden expresarse en cifras monetarias en un momento dado, pero que en el transcurso del tiempo podrían tener una influencia significativa en la información que muestran los estados financieros.
e) Los factores que determinan la significación de un hecho económico en cierto momento pueden cambiar considerablemente en el futuro, otorgándole una mayor o menor importancia relativa.

La importancia relativa de una partida no depende tan sólo, o por sí misma, de su monto, pues el usuario debe considerarla en función del entorno económico de la entidad y de la posibilidad de que influya en la interpretación de la información y en la toma de decisiones. Por esta razón, es imprescindible que el contador actúe con juicio profesional al amparo de la prudencia para decidir la importancia relativa de la partida en cuestión.

NIIF-PYMES

Materialidad o importancia relativa

La información es **material** —y por ello es relevante—, si su omisión o su presentación errónea pueden influir en las decisiones económicas que los usuarios tomen a partir de los estados financieros.

La materialidad (o importancia relativa) depende de la magnitud y la naturaleza de la omisión o inexactitud, juzgada en función de las circunstancias particulares en que se hayan producido. Sin embargo, no es adecuado cometer, o dejar sin corregir, desviaciones no significativas de la *NIIF para las PYMES*, con el fin de conseguir una presentación particular de la situación financiera, del rendimiento financiero o de los flujos de efectivo de una entidad.

Profundice sus conocimientos

Para obtener mayor información sobre la importancia relativa, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde hemos incluido unos párrafos interesantes al respecto.

Centro de recursos en línea

La figura 6.9 muestra las características cualitativas primarias y secundarias de la información financiera según la NIF A-4.

Restricciones de las características cualitativas

Una cosa es lo deseable, otra lo posible y otra la realidad; en la información financiera, lo deseable es que todas las características primarias y secundarias se puedan apreciar en todos los casos; sin embargo, la realidad hace que en ocasiones se enfrenten a ciertas circunstancias que dificultan la obtención de los niveles máximos de una u otra, situaciones que actúan como restricciones o limitaciones. Estas restric-

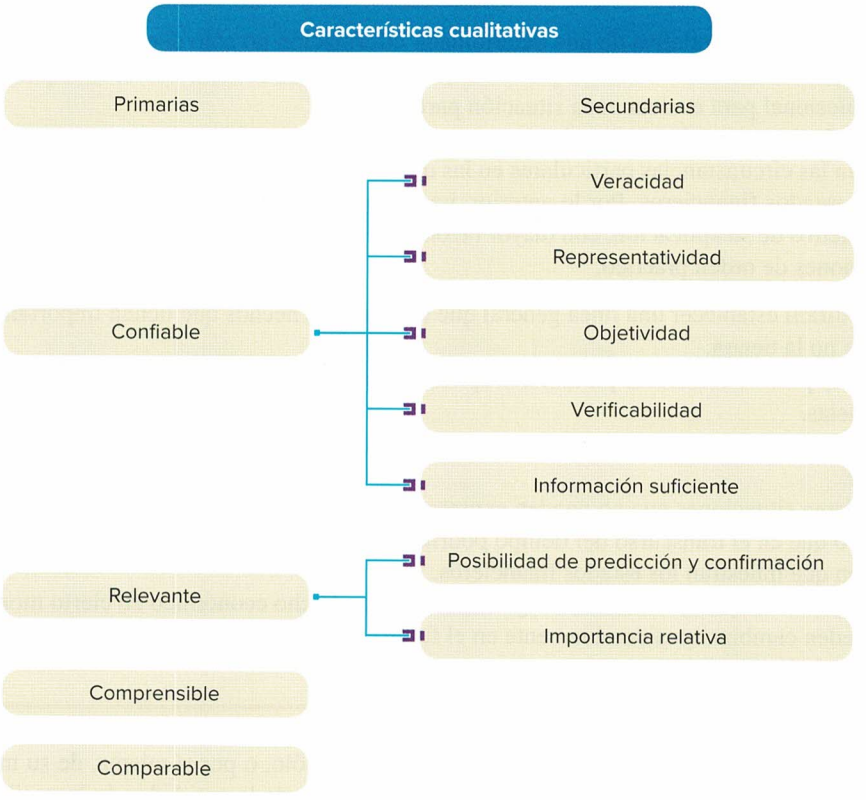


Figura 6.9 Características cualitativas primarias y secundarias de la información financiera.

ciones a las características cualitativas se componen de los conceptos siguientes: la oportunidad, la relación costo-beneficio y el equilibrio entre las características cualitativas.

Oportunidad Se refiere a que la información llegue a tiempo a manos del usuario para que pueda utilizarla y tomar decisiones oportunas, y lograr así sus objetivos, fines o metas. En este sentido, la NIF A-4 señala que la información debe llegar a manos del usuario "antes de que pierda su capacidad de influir en la toma de decisiones", pues si es inoportuna pierde su relevancia. Pero hay que tener cuidado, porque si se presenta con demasiada premura puede suceder que las transacciones o eventos económicos no sean totalmente conocidos, lo que puede provocar que la información financiera pierda confiabilidad y utilidad.

NIIF-PYMES

Para ser relevante, la información financiera debe ser capaz de influir en las decisiones económicas de los usuarios. La **oportunidad** implica proporcionar información dentro del periodo de tiempo para la decisión. Si hay un retraso indebido en la presentación de la información, ésta puede perder su relevancia.

La gerencia puede necesitar sopesar los méritos relativos de la presentación a tiempo frente al suministro de información fiable. Al conseguir un equilibrio entre relevancia y fiabilidad, la consideración decisiva es cómo se satisfacen mejor las necesidades de los usuarios cuando toman sus decisiones económicas.

Relación costo-beneficio La NIF A-4 establece que la información financiera es útil en el proceso de toma de decisiones, pero, al mismo tiempo, obtenerla origina costos. Por esta razón, los beneficios derivados de su obtención deben exceder el costo de obtenerla.

La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Aún más, los costos no necesariamente recaen en los usuarios que disfrutan los beneficios; también pueden disfrutarlos usuarios distintos a aquellos para los que se preparó la información financiera.

NIIF-PYMES

Equilibrio entre costo y beneficio

Los beneficios derivados de la información deben exceder a los costos de suministrarla. La evaluación de beneficios y costos es, sustancialmente, un proceso de juicio. Además, los costos no son soportados necesariamente por quienes disfrutan de los beneficios y con frecuencia disfrutan de los beneficios de la información una amplia gama de usuarios externos.

La información financiera ayuda a los suministradores de capital a tomar mejores decisiones, lo que deriva en un funcionamiento más eficiente de los mercados de capitales y un costo inferior del capital para la economía en su conjunto.

Las entidades individuales también disfrutan de beneficios, entre los que se incluyen un mejor acceso a los mercados de capitales, un efecto favorable sobre las relaciones públicas y posiblemente un costo inferior del capital.

Entre los beneficios también pueden incluirse mejores decisiones de la gerencia porque la información financiera que se usa de forma interna a menudo se basa, por lo menos en parte, en la información financiera preparada con propósito de información general.

Equilibro entre las características cualitativas

No es posible alcanzar simultáneamente niveles máximos de las cualidades primarias y secundarias, ya que, a partir de cierto punto, los incrementos en una característica pueden producir una disminución en la otra. En consecuencia, más que tratar de alcanzar los niveles máximos de todas y cada una de las características cualitativas primarias y secundarias, los esfuerzos deben encaminarse al logro de un punto óptimo, con base en la correcta aplicación del juicio profesional.

NIIF-PYMES

Esfuerzo y costo desproporcionados

Se especifica una exención por esfuerzo o costo desproporcionado para algunos requerimientos de esta Norma. Esta exención no se usará para otros requerimientos de esta Norma.

La consideración de si la obtención o determinación de la información necesaria para cumplir con un requerimiento involucraría esfuerzo o costo desproporcionado depende de las circunstancias específicas de la entidad y del juicio de la gerencia de los costos y beneficios de la aplicación de ese requerimiento.

Este juicio requiere la consideración de la forma en que puedan verse afectadas las decisiones económicas de los que esperan usar los estados financieros por no disponer de esa información.

La aplicación de un requerimiento involucraría esfuerzo o costo desproporcionado por parte de una PYME, si el incremento de costo (por ejemplo, honorarios de tasadores) o esfuerzo adicional (por ejemplo, esfuerzos de los empleados) superan sustancialmente los beneficios que recibirían de tener esa información quienes esperan usar los estados financieros de las PYMES. Una evaluación del esfuerzo o costo desproporcionado por parte de una PYME de acuerdo con esta Norma constituiría habitualmente un obstáculo menor que una evaluación del esfuerzo o costo desproporcionado por parte de una entidad con obligación pública de rendir cuentas porque las PYMES no rinden cuentas a terceros que actúan en el mercado.

La evaluación de si un requerimiento involucraría esfuerzo o costo desproporcionado en el **reconocimiento** inicial en los estados financieros, por ejemplo en la fecha de la transacción, debe basarse en información sobre los costos y beneficios del requerimiento en el momento del reconocimiento inicial.

Si la exención por esfuerzo o costo desproporcionado también se aplica a mediciones posteriores al reconocimiento inicial, por ejemplo, la medición posterior de una partida, deberá realizarse una nueva evaluación del esfuerzo o costo desproporcionado en esa fecha posterior, sobre la base de la información disponible en dicha fecha.

Excepto por la exención por esfuerzo o costo desproporcionado, siempre que se use la exención por esfuerzo o costo desproporcionado, la entidad revelará ese hecho y las razones por las que la aplicación del requerimiento involucraría un esfuerzo o costo desproporcionado.

Limitaciones en el uso de la información financiera

Es importante entender que los objetivos que espera satisfacer la información financiera son afectados no sólo por el ambiente donde ella se genera, sino también por las características y limitaciones inherentes al tipo de información que proporciona.

En este tema es conveniente hacer hincapié en las limitaciones en el empleo de los estados financieros que el usuario debe tener presentes:

a) Las transacciones, transformaciones internas y eventos económicos se reconocen mediante normas particulares que pueden aplicarse con diferentes alternativas. En consecuencia, la comparabilidad de los estados financieros se verá afectada por la aplicación de la alternativa que se seleccione.

b) El balance general no pretende presentar cuál es el valor razonable de la entidad en su conjunto, sino sólo ofrecer el valor contable de sus recursos y obligaciones cuantificados de conformidad con las NIF.

Cuando el contador presenta un estado financiero, por ejemplo, el balance general, no puede asegurar cuál es el monto de los activos, pasivos y capital contable, sino hasta después de haber elegido una base adecuada para valorarlos, ya que en la técnica contable existen diferentes bases para llevar a cabo la valuación de los recursos y sus fuentes.

c) Los estados financieros no reconocen otros elementos esenciales de la entidad que los recursos humanos o el capital intelectual, el producto, la marca, el mercado, etc.

d) La información que contienen los informes o estados financieros está expresada en unidades monetarias, pero se debe tener presente que la moneda es sólo un instrumento de medición con valor inestable, en ocasiones en forma constante, lo cual contribuye a que cambie, en mayor o menor grado, el valor asignado a los bienes y la interpretación de los datos que contiene la información.

e) Debido a que son preparados en negocios en marcha, es necesario elaborar estimaciones y juicios para efectuar los cortes o periodos contables; además, en razón de que se elaboran preparados con base en normas particulares de valuación, los estados financieros no pretenden ser exactos ni brindar información de este tipo, sino información razonablemente correcta, de conformidad con la alternativa elegida y las NIF.

Partes integrantes de los estados financieros

De conformidad con la característica cualitativa secundaria de información suficiente, la información de los estados financieros debe contener en forma clara y comprensible todo lo necesario para juzgar la situación financiera de la entidad y sus cambios, el resultado de sus operaciones y los cambios en el capital contable.

Las partes que integran un estado financiero son tres:

- Encabezado
- Cuerpo
- Pie

- **Encabezado.** Debe estar integrado por:

a) Nombre, razón o denominación social de la entidad.
b) Nombre del estado de que se trate.
c) Fecha o periodo contable por el cual se formulan.

- **Cuerpo.** En esta parte del documento se deben presentar todos los conceptos y las cuentas que reflejen el resultado de las operaciones de la entidad, su situación financiera y sus cambios, así como los cambios experimentados en el capital contable, por lo cual es necesario ser cuidadoso en incorporar de manera correcta el contenido informativo, que debe ser significativo, relevante, veraz y comparable. Para lograr una mejor información, los estados financieros deben presentarse en forma comparativa.

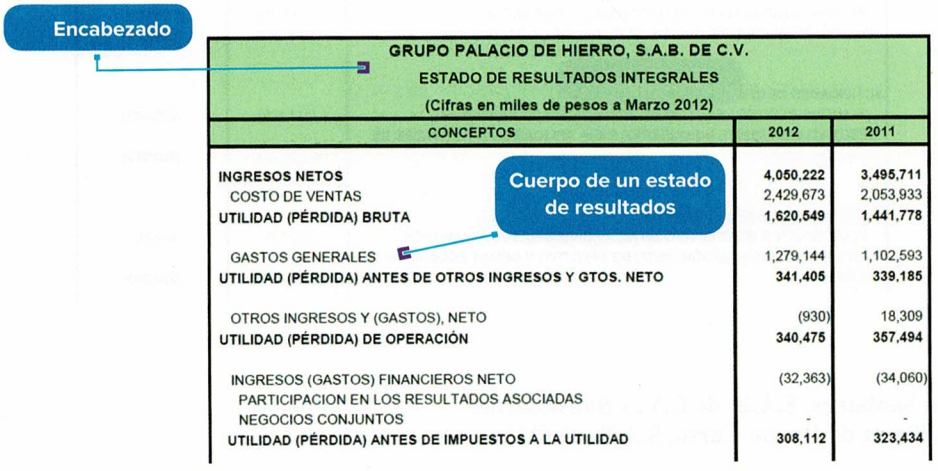
Además, todas las cuentas y elementos que lo integren deben estar valuados y presentados conforme a las normas.

- **Pie.** Esta parte o sección incluye las firmas de las personas que lo elaboraron, revisaron, autorizaron, etc. La obligación de preparar y presentar la información financiera recae sobre la dirección de la empresa; por lo tanto, el gerente, el director, el administrador o el propietario deben firmar los

estados financieros, así como el contador que los preparó, quien debe señalar la relación que guarda con los funcionarios antes mencionados, ya sea contador general, contralor, auditor, etc.

Las notas y demás material explicativo pueden presentarse en el cuerpo del estado, al pie o en hoja por separado, pero siempre debe relacionarse la nota con el renglón del estado a que corresponde.

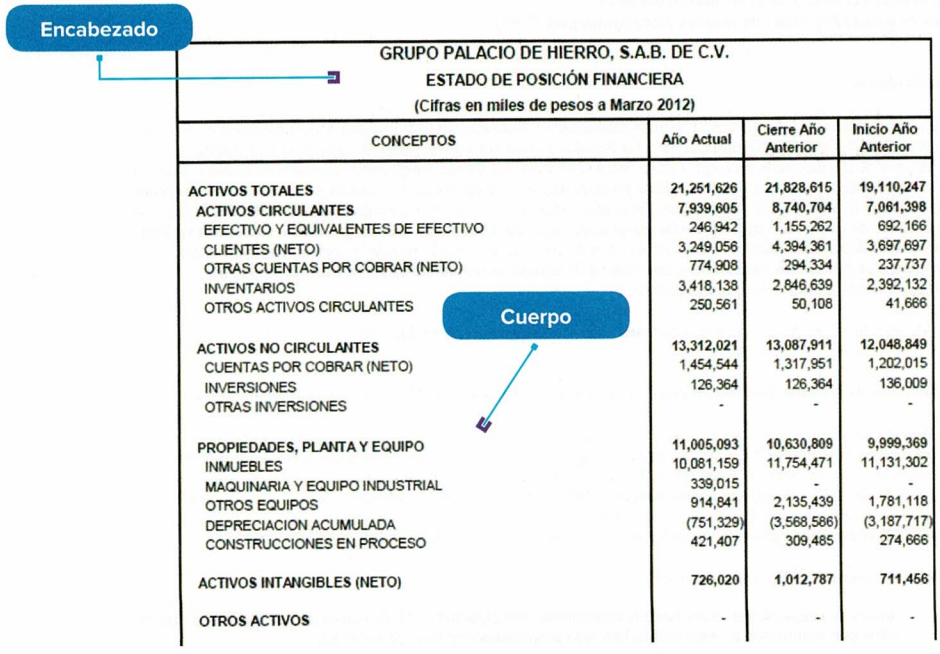
Para apreciar las partes integrantes de los estados financieros vea las figuras 6.10, 6.11, 6.12 y 6.13.



GRUPO PALACIO DE HIERRO, S.A.B. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRALES
(Cifras en miles de pesos a Marzo 2012)

CONCEPTOS	2012	2011
INGRESOS NETOS	**4,050,222**	**3,495,711**
COSTO DE VENTAS	2,429,673	2,053,933
UTILIDAD (PÉRDIDA) BRUTA	**1,620,549**	**1,441,778**
GASTOS GENERALES	1,279,144	1,102,593
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE OTROS INGRESOS Y GTOS. NETO	**341,405**	**339,185**
OTROS INGRESOS Y (GASTOS), NETO	(930)	18,309
UTILIDAD (PÉRDIDA) DE OPERACIÓN	**340,475**	**357,494**
INGRESOS (GASTOS) FINANCIEROS NETO	(32,363)	(34,060)
PARTICIPACION EN LOS RESULTADOS ASOCIADAS NEGOCIOS CONJUNTOS	-	-
UTILIDAD (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	**308,112**	**323,434**

Figura 6.10 Encabezado y cuerpo de un estado de resultados.[4]



GRUPO PALACIO DE HIERRO, S.A.B. DE C.V.
ESTADO DE POSICIÓN FINANCIERA
(Cifras en miles de pesos a Marzo 2012)

CONCEPTOS	Año Actual	Cierre Año Anterior	Inicio Año Anterior
ACTIVOS TOTALES	**21,251,626**	**21,828,615**	**19,110,247**
ACTIVOS CIRCULANTES	**7,939,605**	**8,740,704**	**7,061,398**
EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	246,942	1,155,262	692,166
CLIENTES (NETO)	3,249,056	4,394,361	3,697,697
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	774,908	294,334	237,737
INVENTARIOS	3,418,138	2,846,639	2,392,132
OTROS ACTIVOS CIRCULANTES	250,561	50,108	41,666
ACTIVOS NO CIRCULANTES	**13,312,021**	**13,087,911**	**12,048,849**
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	1,454,544	1,317,951	1,202,015
INVERSIONES	126,364	126,364	136,009
OTRAS INVERSIONES	-	-	-
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	**11,005,093**	**10,630,809**	**9,999,369**
INMUEBLES	10,081,159	11,754,471	11,131,302
MAQUINARIA Y EQUIPO INDUSTRIAL	339,015	-	-
OTROS EQUIPOS	914,841	2,135,439	1,781,118
DEPRECIACION ACUMULADA	(751,329)	(3,568,586)	(3,187,717)
CONSTRUCCIONES EN PROCESO	421,407	309,485	274,666
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	**726,020**	**1,012,787**	**711,456**
OTROS ACTIVOS	-	-	-

Figura 6.11 Encabezado y cuerpo de un balance de estado de posición financiera.[5]

[4] http://soytotalmentepalacio.com.mx/files/GPH_1_2012.pdf
[5] http://soytotalmentepalacio.com.mx/files/GPH_1_2012.pdf

Encabezado

GRUPO PALACIO DE HIERRO, S.A.B. DE C.V.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (MÉTODO INDIRECTO)
(Cifras en miles de pesos a Marzo 2012)

CONCEPTOS	2012	2011
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN		
UTILIDAD (PÉRDIDA) NETA ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	**308,112**	**323,434**
+ (-) PARTIDAS SIN IMPACTO EN EL EFECTIVO	89,710	86,063
+ (-) PARTIDAS RELACIONADAS CON ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	125,056	136,936
+ (-) PARTIDAS RELACIONADAS CON ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	54,188	
FLUJO DERIVADO DEL RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	**577,066**	**546,433**
FLUJOS GENERADOS O UTILIZADOS EN LA OPERACIÓN	(1,765,085)	(1,051,060)
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	**(1,188,019)**	**(504,627)**
ACTIVIDADES DE INV		
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	(111,102)	(203,446)
EFECTIVO EXCEDENTE (REQUERIDO) PARA APLICAR EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	**(1,299,121)**	**(708,073)**
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
FLUJOS NETOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	390,801	409,213
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y DEMAS EQUIVALENTES DE EFECTIVO	**(908,320)**	**(298,860)**

Cuerpo

Figura 6.12 Encabezado y cuerpo de un estado de flujos de efectivo.[6]

Grupo Sanborns, S.A.B. de C.V. y Subsidiarias
(Subsidiaria de Grupo Carso, S.A.B. de C.V.)

Notas a los estados financieros consolidados

Al 31 de Marzo del 2013 y al 31 de marzo del 2012
(En miles de pesos ($) y miles de dólares estadounidenses (US$))

1. Actividades

Grupo Sanborns, S.A.B. de C.V. ("Grupo Sanborns") y Subsidiarias ("la Entidad") es subsidiaria de Grupo Carso, S.A.B. de C.V. ("Grupo Carso"). La Entidad es tenedora de un grupo de empresas con domicilio principal de sus negocios en Lago Zurich Núm. 245 Piso 7, Colonia Ampliación Granada en México Distrito Federal, Código Postal 11529 y se dedica principalmente a la operación de tiendas y restaurantes, incluyendo una cadena de tiendas departamentales, boutiques de alta costura, tiendas Sanborns, la distribución y venta de productos de la marca Apple de última generación, una red de venta de música grabada y video, una cadena de tiendas departamentales de lujo, distribución de cosméticos y perfumes de la región, una cadena de restaurantes de comida tradicional y una cadena de cafeterías industriales, y a la administración y arrendamiento de dos centros comerciales.

El detalle de las empresas subsidiarias y sus actividades prioritarias se describen en la Nota 3.b.

2. Adopción de Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés)

Adopción de IFRS - A partir del 1 de enero de 2011 la Entidad adoptó las Normas Internacionales de Información Financiera (IFRS por sus siglas en inglés) y sus adecuaciones e interpretaciones emitidos por el Consejo Emisor de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés), en vigor al 31 de diciembre de 2012; consecuentemente aplicó la IFRS 1, *Adopción inicial de las Normas Internacionales de Información Financiera*, debido a que son parte del periodo cubierto por los presentes estados financieros. Las IFRS comprenden diversas disposiciones conocidas como IFRS, IAS, IFRIC y SIC.

3. Bases de preparación y consolidación

a. ***Bases de preparación*** - Los estados financieros consolidados al 31 de marzo de 2013 y 2012 y por los años que terminaron en esas fechas han sido preparados con base en las IFRS.

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico excepto por la revaluación de ciertos activos no monetarios de largo plazo e instrumentos financieros que fueron reconocidos a su valor razonable, al momento de la transición a IFRS. Por lo general, el costo histórico se basa en el valor razonable de la contraprestación otorgada a cambio de los activos. Los estados financieros consolidados son preparados en pesos, moneda de curso legal de los Estados Unidos Mexicanos y son presentados en miles, excepto cuando así se indique.

Figura 6.13 Notas a los estados financieros.[7]

[6] http://soytotalmentepalacio.com.mx/files/GPH_1_2012.pd
[7] http://www.gsanborns.com.mx/archivos/Notas%20Complementarias%20a%20la%20Informacion%20Financiera%201T13.pdf

NIIF-PYMES

Identificación de los estados financieros

Una entidad identificará claramente cada uno de los estados financieros y de las notas y los distinguirá de otra información que esté contenida en el mismo documento.

Además, una entidad presentará la siguiente información de forma destacada, y la repetirá cuando sea necesario para la comprensión de la información presentada:

a) el nombre de la entidad que informa y cualquier cambio en su denominación desde el final del periodo precedente sobre el que se informa;
b) si los estados financieros pertenecen a la entidad individual o a un **grupo** de entidades;
c) la fecha del cierre del periodo sobre el que se informa y el periodo cubierto por los estados financieros;
d) la **moneda de presentación**, y
e) el grado de redondeo, si lo hay, practicado al presentar los importes en los estados financieros.

Una entidad revelará en las notas lo siguiente:

a) el domicilio y forma legal de la entidad, el país en que se ha constituido y la dirección de su sede social (o el domicilio principal donde desarrolle sus actividades, si fuese diferente de la sede social); y
b) una descripción de la naturaleza de las operaciones de la entidad y de sus principales actividades.

Los profesionales opinan

Para cualquier empresa, es vital conocer su situación financiera, el resultado de sus operaciones, las variaciones en su capital contable y sus flujos de efectivo, elaborados con base en las Normas de Información Financiera. Para los grupos financieros, este conocimiento es su columna vertebral, porque todas sus áreas de negocio se rigen por una planeación financiera muy precisa, adecuada a los presupuestos, las metas y los costos (principalmente). Además, en muchos puestos se debe tener la habilidad de poder interpretar los estados financieros de los clientes para poder ofrecerles el producto correcto y evitar riesgos de impago, descuidar la rentabilidad del banco, casa de bolsa, etc.

Por ejemplo, para el área de Treasury and Trade Solutions de Banamex fue muy importante conocer la rentabilidad no sólo por producto, sino por subproducto, por medio de acceso (internet, ventanilla, etc.) e incluso por cliente. Este conocimiento, combinado de otros estudios de las necesidades del cliente, ayudó a estructurar la combinación de productos idónea para los clientes corporativos y así cumplir con las metas de rentabilidad, captación de clientes y, lo más importante, para satisfacer las necesidades que ellos tenían.

Eduardo Adrián Aldave Rosas
Obtuvo la licenciatura en Administración Financiera por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey (ITESM) en 2009, y la licenciatura en Contaduría Pública y la maestría en Administración por la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP).

Ha obtenido las siguientes certificaciones: AMIB Figura 3 (Asesor en Estrategias de Inversión).

Actualmente labora en Compliance, Banamex. Analista en AML, Treasury and Trade Solutions (Banca corporativa), Banamex, Trainee en Liquidity and CAO. Fue presidente del Capítulo Financial Management Association 2010 del Tecnológico de Monterrey, Campus Puebla.

Resumen

En este capítulo se han estudiado los **estados financieros**, que son medios de los que se vale la contabilidad financiera para transmitir a los usuarios la información que emplearán para la toma de decisiones acertadas con miras al logro de los objetivos de la organización.

Según las necesidades de información de cada entidad se pueden presentar diversos estados financieros; cuando se presenten con fines de información de carácter y uso generales, deben apegarse a las NIF. Por ello, las empresas con fines de lucro deben presentar los siguientes estados financieros: *Estado de situación financiera:* muestra los activos, pasivos y capital contable de una entidad a una fecha determinada. *Estado de resultado integral:* presenta los ingresos (ventas), los costos y gastos, así como la utilidad o pérdida neta de un periodo contable. *Estado de flujos de efectivo:* muestra las entradas y salidas de efectivo y su resultado de incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes. *Estado de cambios en el capital contable:* muestra los cambios en la inversión de los propietarios en el periodo; por su parte, las empresas con propósitos no lucrativos deben formular el estado de situación financiera, el *estado de actividades y el estado de cambios en la situación financiera.* Aprendimos que estos estados tienen las mismas características de

la información financiera, es decir, deben ser *confiables, relevantes, comprensibles y comparables.*

Conocimos las características cualitativas de la información financiera, las cuales constituyen los *requisitos mínimos de calidad* que se requieren para que la información financiera sea útil, las que se dividen en dos grupos, *primarias y secundarias.*

Supimos que las características cualitativas primarias establecen que la información financiera debe ser *confiable, relevante, comprensible y comparable.*

La información es *confiable* porque el usuario la acepta y utiliza para tomar decisiones basándose en ella, por lo que deberá ser *veraz, representativa, objetiva, verificable y comunicar suficiente información.*

La cualidad de ser *relevante* se logra cuando ejerce influencia sobre las decisiones económicas de quienes la utilizan, ayudando a los usuarios a elaborar predicciones sobre las consecuencias de acontecimientos pasados, confirmar o modificar expectativas o revela aspectos de importancia relativa.

Aprendimos que las características secundarias de la *confiabilidad son: veracidad, representatividad, objetividad, verificabilidad e información suficiente.*

Que las características cualitativas secundarias que la hacen *relevante* son la *posibilidad de predicción* y la *confirmación e importancia relativa.*

Finalmente, estudiamos el equilibrio que debe existir entre las características cualitativas, pues en ocasiones no es posible conseguir en forma simultánea grados máximos de las características cualitativas, y debe emplearse el juicio profesional para lograr este equilibrio, a fin de maximizar la utilidad de la información financiera para la toma de decisiones; de esta forma, surgen las restricciones a la información confiable y relevante, que degradan las características cualitativas primarias y las derivadas de ellas. Estas restricciones son la oportunidad y la relación entre el costo-beneficio.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. Mencione qué es la información financiera en los términos de la NIF A-3.
2. De acuerdo con las necesidades del usuario, ¿qué tipo de decisiones le permite tomar la información que la contabilidad le comunica?
3. La información financiera satisface al usuario general si le comunica elementos de juicio sobre ciertos factores, señale cuáles son.
4. ¿Qué son los estados financieros?
5. ¿Para qué le sirve al usuario conocer la solvencia o estabilidad financiera?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. Para la NIF A-3, cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de la entidad, siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas es.

Información fiscal	
Información legal	
Información financiera	
Información económica	

2. Son la manifestación fundamental de la información financiera, en ellos se representa de manera sistemática y estructurada la situación y el desarrollo financiero de una entidad a una fecha determinada o por un periodo definido.

Los estados de cuenta	
Conciliación bancaria	
Declaraciones de impuestos	
Los estados financieros	

3. Le sirve para examinar la estructura de capital contable de la entidad en términos de la mezcla de sus recursos financieros y sus habilidades para satisfacer sus compromisos a largo plazo y sus obligaciones de inversión.

La liquidez	
La rentabilidad	
La solvencia	
El riesgo financiero	

4. Se utiliza para evaluar la suficiencia de los recursos de la entidad con el fin de satisfacer sus compromisos de efectivo en el corto plazo.

El riesgo financiero	
La liquidez	
La eficiencia operativa	
La solvencia	

5. Sirve para determinar los niveles de producción o rendimiento de los recursos que serán generados por los activos utilizados por la entidad.

La rentabilidad	
La solvencia	
El riesgo financiero	
La eficiencia operativa	

III Conteste verdadero o falso

1. La información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la posición y desempeño financiero de la entidad, siendo su objetivo esencial ser de utilidad al usuario general en la toma de sus decisiones económicas.

   Verdadero _____ Falso _____

2. Con la información que la contabilidad comunica, el usuario puede tomar decisiones de inversión o asignación de recursos.

   Verdadero _____ Falso _____

3. Con la información que la contabilidad comunica, el usuario puede tomar decisiones de solicitudes de crédito de los clientes y deudores.

   Verdadero _____ Falso _____

4. Con la información que la contabilidad comunica, el usuario puede tomar decisiones de evaluación de la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.

   Verdadero _____ Falso _____

5. Con la información que la contabilidad comunica, el usuario puede tomar decisiones de la conducción de la entidad mediante un análisis de su rentabilidad, solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y capacidad de crecimiento para lograr sus objetivos.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. NIF A-3: la información financiera es cualquier tipo de declaración que exprese la _____ y desempeño _____ de la entidad, siendo su objetivo esencial ser de _____ al usuario general en la toma de sus _____ económicas.
2. De acuerdo con las necesidades del usuario, la información financiera le permite al usuario tomar decisiones de _____ o _____ de recursos.
3. De acuerdo con las necesidades del usuario, la información financiera le permite al usuario tomar decisiones de _____ _____ de crédito de los _____ y _____.
4. De acuerdo con las necesidades del usuario, la información financiera le permite al usuario evaluar la _____ de la entidad para _____ recursos o _____ por sus actividades _____.
5. De acuerdo con las necesidades del usuario, la información financiera le permite al usuario distinguir el _____ y las _____ de los _____ financieros de la entidad, y su _____.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. De acuerdo con las necesidades del usuario, la información financiera le permite al usuario tomar varios tipos de decisiones, señale todas.

Conocer de la entidad, entre otras cosas, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones.	
Determinar la cantidad mínima de impuestos a pagar.	
Otorgamiento de crédito de los proveedores y acreedores.	
Distinción del origen y las características de los recursos financieros de la entidad, y su rendimiento.	
La conducción de la entidad mediante un análisis de su rentabilidad, solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y capacidad de crecimiento para lograr sus objetivos.	
Inversión o asignación de recursos	
Capital intelectual del personal.	
Evaluación de la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.	

2. La información financiera satisface al usuario general si le comunica elementos de juicio sobre ciertos factores, señale todos.

Capital intelectual del personal	
Nivel de rentabilidad	
Solvencia (estabilidad) financiera	
Riesgo financiero	
Liquidez	
Manipular las utilidades	
Eficiencia (actividad) operativa	

3. Identifique todos los estados financieros que integran una presentación razonablemente adecuada de las entidades lucrativas.

Estado de resultado integral y sus notas.	
Estado de actividades y sus notas.	
Estado de flujos de efectivo y sus notas.	
Estado de situación financiera o estado de posición financiera o balance general y sus notas.	
Estado de cambios en la situación financiera y sus notas.	
Estado de cambios en el capital contable y sus notas.	

4. Identifique todos los estados financieros que integran una presentación razonablemente adecuada de las entidades no lucrativas.

Estado de cambios en el capital contable y sus notas.	
Estado de cambios en la situación financiera y sus notas.	
Estado de actividades y sus notas.	
Estado de situación financiera, estado de posición financiera o balance general y sus notas.	

5. Identifique todas las características cualitativas primarias.

Relevante	
Veraz	
Comprensible	
Representativa	
Confiable	
Comparable	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione las columnas, anotando en la columna derecha, si el concepto pertenece al tipo de decisiones que le permite tomar la información 1 o si es un elemento de juicio sobre ciertos factores 2.

Columna 1	Columna 2
Otorgamiento de crédito de los proveedores y acreedores.	R. _____
Solvencia (estabilidad) financiera	R. _____
Distinción del origen y las características de los recursos financieros de la entidad, y su rendimiento.	R. _____
Liquidez	R. _____
Conocer de la entidad, entre otras cosas, su capacidad de crecimiento, la generación y aplicación del flujo de efectivo, su productividad, los cambios en sus recursos y en sus obligaciones.	R. _____
Nivel de rentabilidad	R. _____

2. Relacione las columnas, anotando en la columna derecha, si el concepto pertenece al tipo de decisiones que le permite tomar la información 1 o si es un elemento de juicio sobre ciertos factores 2.

Columna 1	Columna 2
Eficiencia (actividad) operativa	R. _____
Inversión o asignación de recursos	R. _____
Evaluación de la capacidad de la entidad para generar recursos o ingresos por sus actividades operativas.	R. _____
Riesgo financiero	R. _____
La conducción de la entidad mediante un análisis de su rentabilidad, solvencia, liquidez, eficiencia operativa, riesgo financiero y capacidad de crecimiento para lograr sus objetivos.	R. _____

3. Relacione las columnas, anotando en la columna de la derecha si los estados financieros corresponden a una entidad lucrativa o no lucrativa, teniendo en cuenta que el estado de situación financiera o estado de posición financiera o balance general y sus notas lo utilizan ambas entidades.

Columna 1	Columna 2
Estado de resultado integral y sus notas.	R. _____
Estado de cambios en la situación financiera y sus notas.	R. _____
Estado de flujos de efectivo y sus notas	R. _____
Estado de actividades y sus notas	R. _____
Estado de cambios en el capital contable y sus notas	R. _____

4. Relacione las columnas, anotando en la columna de la derecha si es una característica cualitativa primaria o secundaria.

Columna 1	Columna 2
Información suficiente	R. _____
Confiabilidad	R. _____
Verificabilidad	R. _____
Relevancia	R. _____
Posibilidad de predicción y confirmación	R. _____
Objetividad	R. _____
Representatividad	R. _____
Comprensibilidad	R. _____
Veracidad	R. _____
Comparabilidad	R. _____
Importancia relativa	R. _____

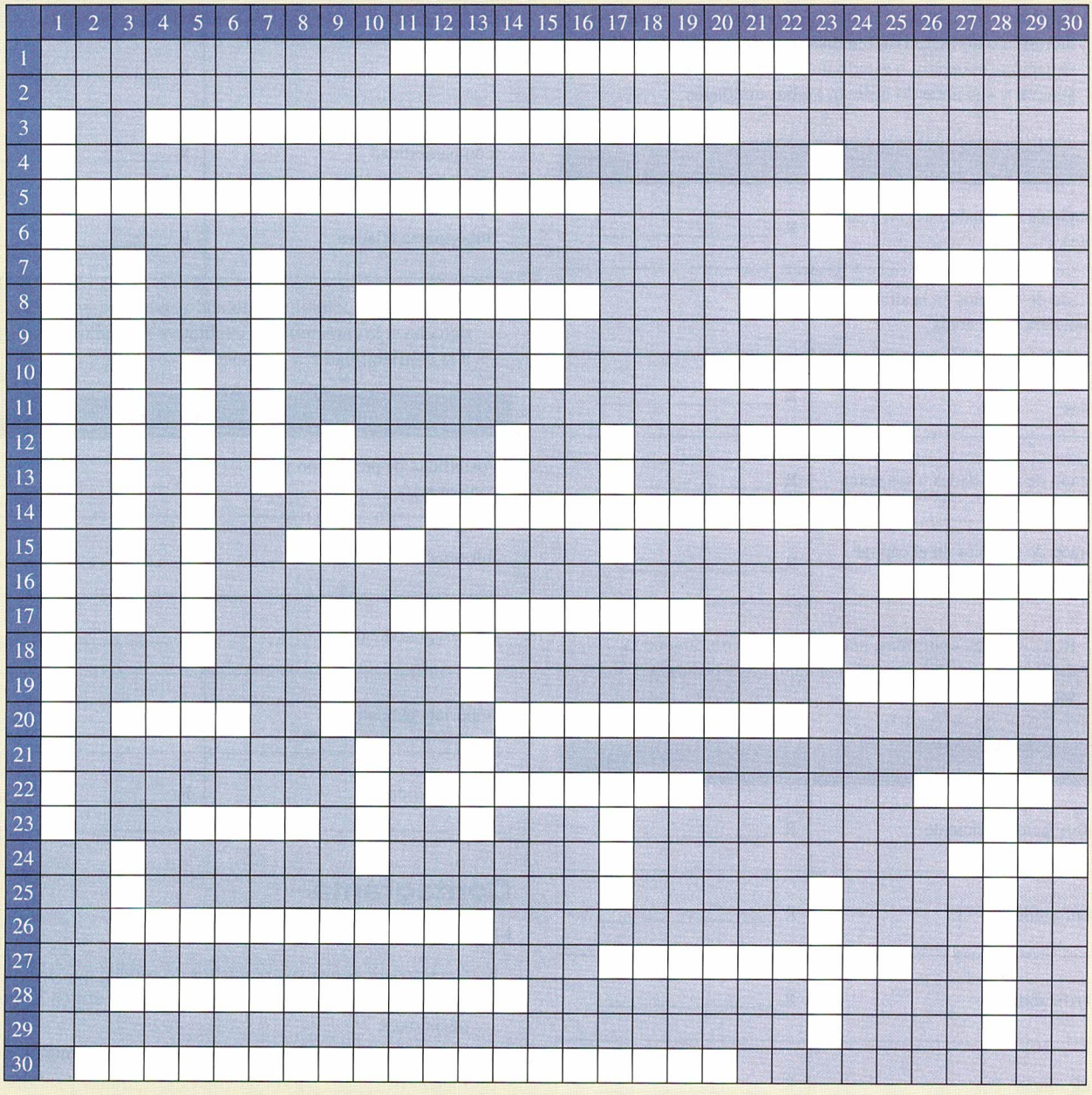
5. Relacione las columnas, anotando en la columna de la derecha si la característica cualitativa secundaria corresponde a la confiabilidad o a la relevancia.

Columna 1	Columna 2
Posibilidad de predicción y confirmación	R. _____
Información suficiente	R. _____
Representatividad	R. _____
Importancia relativa	R. _____
Verificabilidad	R. _____

Contagrama

Horizontales

1. Características que son requisitos de calidad que debe contener la información financiera para ser útil en la toma de decisiones.
3. Segunda característica secundaria de la confiabilidad.
5. Estado de _____ es el que muestra entradas y salidas de efectivo, y su resultado de incremento o decremento neto. / International Accounting Standard Committee, siglas.
7. International Financial Reporting Standards, siglas.
8. Ciudad italiana que dio gran impulso a la actividad contable. / Conjunto de reglas para hacer bien una cosa.
10. Las características cualitativas se han dividido en primarias y _____.
12. Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, siglas.
14. Estado financiero también llamado estado de situación financiera. / Impuesto al valor agregado, siglas.
15. Instituto Mexicano de Contadores Públicos, siglas.
16. Recursos propiedad de la entidad de los que espera fundadamente beneficios económicos futuros.



17. Ciudad italiana que dio gran impulso a la actividad contable.
18. Comisión de Principios de Contabilidad, siglas.
19. Camino o forma de actuar utilizada para alcanzar un fin o una meta de manera ordenada y lógica.
20. Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, siglas. / Método que parte de los fenómenos particulares cuya incidencia forma la ley.
22. Cuando la información llega a manos del usuario antes de que éste pierda interés en ella y su capacidad de influir en la toma de decisiones se dice que es. Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, siglas.
23. International Accounting Standard Board, siglas.
24. Financial Accounting Standard Board, siglas.
26. En las empresas lucrativas se presenta el estado de resultados, en las no lucrativas se elabora el estado de _____.
27. Segunda característica primaria.
28. Tercer característica primaria.
30. Última característica secundaria de la relevancia.

Verticales

1. Última característica secundaria de la confiabilidad.
3. Tercer característica secundaria de la confiabilidad. /Facultad de Contaduría y Administración, siglas.

5. Características cualitativas que establecen que la información financiera debe ser confiable, relevante, comprensible y comparable.
7. Conocimiento exacto y razonado de ciertas cosas o conjunto de conocimientos fundados en el estudio.
9. Instituto Tecnológico Autónomo de México, siglas. / Ser _____ es el objetivo principal de la información financiera.
10. Universidad Nacional Autónoma de México, siglas.
13. Organizaciones No Gubernamentales (siglas). Instituto Politécnico Nacional (siglas).
14. Universidad Rafael Landívar, siglas.
15. Impuesto sobre la renta, siglas.
17. Universidad Autónoma de Chihuahua, siglas. / Universidad para el Desarrollo Generacional, siglas.
23. Normas Internacionales de Contabilidad, siglas. / Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, siglas.
28. Cuarta característica cualitativa secundaria de la confiabilidad. Primer característica cualitativa secundaria de la confiabilidad.

Lectura recomendada.

- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Normas de información financiera 2018. *NIF A-1, NIF A-2 y NIF A-4.*

CAPÍTULO 7

Estado de situación financiera, NIF B-6

Mire el video *Estado de situación financiera*, NIF B-6 en el centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Lo que importa no es qué condiciones prevalecerán en un momento dado, sino si la empresa al realizar sus operaciones regulares puede continuar generando la suficiente cantidad de dinero en el plazo adecuado como para cumplir con todas sus obligaciones financieras y operacionales.

Adelfa Dignora Alarcón Armenteros
y Elvira Ismary Ulloa Paz
Universidad Máximo Gómez Báez
Ciego de Ávila, Cuba

Objetivos de aprendizaje

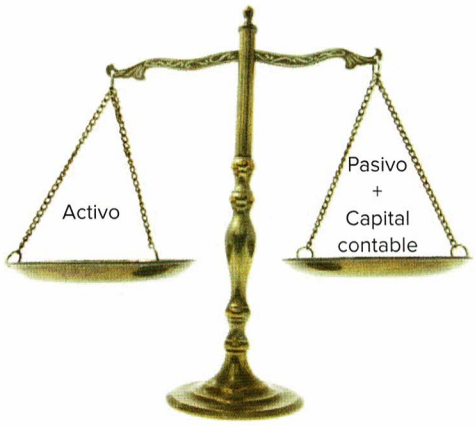
Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** Identificar al estado de situación financiera como un estado que comunica información sobre los recursos que posee la entidad y sus fuentes de financiamiento.
- **OA2** Analizar la definición y distinguir sus características y sus objetivos.
- **OA3** Distinguir sus formas de presentación y la clasificación de sus elementos integrantes.
- **OA4** Elaborar estados de situación financiera.
- **OA5** Conocer los elementos de análisis e interpretación del estado de situación financiera.

Estado de situación financiera NIF B-6 (balance)

OA1

La palabra *balance* es una derivación de *balanza*, la cual proviene del latín *bilancis,* que se compone de *bis*, que significa dos, y *lancis*, que quiere decir platos o platillos; es decir, la palabra "balance" representa siempre la igualdad de dos cosas o grupos de cosas que se colocan en dichos platos; contablemente, la igualdad se establece entre el ***activo*** y la ***suma*** del ***pasivo más*** el ***capital contable***.



El estado de situación financiera es una forma de representar la dualidad económica de la entidad. Por ello, es importante comprender que a pesar de que cuando preparamos un balance general debemos obtener una igualdad entre los recursos y sus fuentes, la finalidad de esta herramienta no es igualar las partidas, sino sustancialmente mostrar la posición o situación financiera de la entidad en una fecha determinada.

Los elementos de los estados financieros incluyen los recursos que posee la entidad, las obligaciones contraídas por la posesión de tales recursos y el derecho de los propietarios sobre la diferencia entre los activos y pasivos, los cuales se presentan en el estado de situación financiera.

Al referirse al balance general, Hernández Robles[1] afirma que es el estado financiero por excelencia que pretende mostrar un panorama general de la empresa e indica los *recursos totales* con que cuenta y la *fuente* de donde provienen dentro de una fecha determinada. Si queremos representar en forma objetiva el balance, podría quedar así:[2]

Balance general

Recursos	Fuente de los recursos

La situación financiera que se comunica por medio del balance general se refiere sustancialmente a la manera en que la entidad ha utilizado o aplicado los recursos para alcanzar sus fines, y la estructura de sus fuentes de financiamiento, ya sean internas o externas, o sea, el origen de tales recursos.

NIIF-PYMES

La situación financiera de una entidad es la relación entre los activos, los pasivos y el **patrimonio** en una fecha concreta, tal como se presenta en el **estado de situación financiera**.

El conocimiento del manejo de los recursos financieros que la entidad controla permiten al usuario evaluar la posibilidad de obtener rendimientos y la evolución de tales recursos.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Qué importancia tiene el estado de situación financiera?

Por otra parte, conocer la estructura de las fuentes de financiamiento permite evaluar la capacidad de la entidad para retribuir y pagar a dichas fuentes de financiamiento, y estar en condiciones de prevenir las necesidades de recursos en el corto o el largo plazo y analizar la capacidad de la entidad para realizar inversiones en el futuro.

Esta información es útil para los actuales y posibles inversionistas y acreedores, así como para otros usuarios que deben tomar decisiones racionales de inversión y de crédito.

Con base en su análisis e interpretación, los encargados de tomar decisiones podrán conocer:

Su OPINIÓN IMPORTA

Investigue qué otra información pueden obtener los usuarios del análisis e interpretación del estado de situación financiera o balance general. Compártala y coméntela con sus compañeros y profesor.

- La *liquidez o capacidad de pago a corto plazo* de la empresa para hacer frente a sus compromisos u obligaciones financieras. El término liquidez hace referencia a la disponibilidad de efectivo en el futuro próximo.
- El *capital de trabajo*, que es igual a la diferencia entre los activos circulantes y los pasivos circulantes.
- El *porcentaje de los recursos* del negocio aportado por los acreedores y los propietarios, para conocer quién posee en realidad la entidad y prevenir los riesgos de que la

[1] Felipe, Hernández Robles, *Contabilidad y finanzas, bases y herramientas actuales*, 3a. ed., PAC, México, 1992, p. 14.
[2] *Op. cit.*, p. 27.

empresa quede en manos de los acreedores.

- El *rendimiento o rentabilidad sobre la inversión* que se conocerá mediante la relación existente entre la utilidad del ejercicio y el total de activos.

NIF B-6

La NIF B-6, vigente a partir del 1 de enero de 2013, establece las normas para *presentar* y *estructurar* el **estado de situación financiera**, también denominado ***balance general o estado de posición financiera***; además, señala los *requisitos mínimos* de su *contenido* y las ***normas generales de revelación***, para que se lo pueda comparar, tanto con estados de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras empresas.

- Otros.

NIF B-6

El estado de situación financiera, también llamado balance general o estado de posición financiera, muestra información relativa sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad a una fecha determinada.

OA2

Las disposiciones de la NIF B-6 son aplicables *de la misma forma* a todas las *entidades lucrativas* que emiten estados financieros.

NIIF-PYMES

Las NIIF-PYMES en el alcance de la Sección 4. *Estado de Situación Financiera señala que el* estado de situación financiera (a veces denominado el balance) presenta los activos, pasivos y patrimonio de una entidad en una fecha específica al final del periodo sobre el que se informa.

Todos los rubros de activo, pasivo y capital contable deben presentarse en el estado de situación financiera *sin compensarlos entre sí*, a menos que ésta u otra NIF lo requieran o permitan.

NIIF-PYMES

Compensación

Una entidad no compensará activos y pasivos a menos que así lo requiera o permita esta Norma:

a) la medición de activos por el importe neto de correcciones valorativas no constituye un caso de compensación. Por ejemplo, correcciones de valor por obsolescencia en inventarios y correcciones por cuentas por cobrar incobrables.

Video introductorio

Sabemos que el activo es un generador de beneficios futuros fundadamente esperados, el pasivo son las obligaciones de pagar en el futuro y el capital, la obligación de reembolsar o distribuir a los socios sus derechos en el futuro. Podemos ver que el estado de situación financiera *es un estado con una* ***visión del futuro*** *de la entidad, tanto* ***a corto como a largo plazos***.

Debido a que se prepara a una fecha determinada, se dice que el balance general es una fotografía de la empresa, aun cuando los datos que contiene pueden cambiar al día siguiente sin que en apariencia se hubieren realizado otras transacciones. Esta circunstancia se debe a que ciertos eventos económicos, o de otro tipo, provocan cambios o modificaciones en los valores del activo, pasivo o capital contable. Entre estos eventos se pueden mencionar, por ejemplo, los efectos de la inflación, las variaciones del tipo de cambio, la merma por volatilización o evaporación de algunas mercancías, los pagos y cobros anticipados que se devengan, la depreciación y amortización, así como el deterioro de algunos activos y otros hechos de singular importancia.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Cuál sería su definición de balance general?

Definición: El balance general es un estado financiero que muestra a una fecha determinada los recursos de que dispone la entidad para alcanzar sus fines y las fuentes externas e internas de dichos recursos. De su análisis e interpretación podemos conocer, entre otros aspectos, la situación financiera, solvencia, liquidez, rentabilidad, etc.

DEL AUTOR

Encabezado

Organización Intercomercial, S.C.
Estado de la situación financiera
al 31 de diciembre de 2018
(en miles de francos suizos)

Cuerpo (renglones)

Activos	Nota	31 de diciembre de 2018	31 de diciembre de 2017
Activos corrientes			
Efectivos y equivalentes de efectivo	3	408 117	379 738
Cuentas por cobrar (transacciones sin contraprestación)	4	1 430	1 820
Cuentas por cobrar (transacciones con contraprestación)	4	35 613	27 285
Inventarios	5	2 298	2 437
		447 458	411 286
Activos no corrientes			
Equipo	6	2 517	3 730
Propiedades de inversión	7	4 785	4 316
Activos intangibles	8	27 394	27 330
Terrenos y edificios	9	338 347	338 785
Cuentas por cobrar (transacciones sin contraprestación)	4	421	481
Otros activos no corrientes	10	9 811	10 000
		383 275	384 622
TOTAL DE ACTIVOS		**830 733**	**795 888**
Pasivos			
Pasivos corrientes			
Cuentas por pagar	11	21 089	28 234
Beneficios a los empleados	12	15 467	15 259
Transferencias por pagar	13	65 886	64 200
Cobros anticipados	14	216 038	198 575
Préstamos pagaderos en un año	15	5 258	5 258
Provisiones	16	2 793	2 422
Otros pasivos corrientes	17	55 572	52 071
		382 103	364 0189
Pasivos no corrientes			
Beneficios a los empleados	12	125 896	119 587
Préstamos pagaderos después de un año	15	144 495	149 753
		270 391	269 340
TOTAL DE PASIVOS		652 494	633 359
Superávit acumulado	21	154 851	139 141
Fondos de operaciones	21	8 342	8 342
Superávit de revaluación	21	15 046	15 046
ACTIVOS NETOS		178 239	162 529

Las notas adjuntas forman parte integral de estos estados financieros

Original firmado
Director General

Pie

Figura 7.1 Partes del estado de situación financiera.

Con base en el *postulado* de la *dualidad económica*, podemos decir que este estado muestra los *recursos* de que dispone la entidad y *sus fuentes* externas e internas, es decir, *es un estado financiero que muestra a una fecha determinada el origen y la aplicación de los recursos.*

OA3

Elaboración

El estado de situación financiera se elabora con los saldos de las cuentas del activo, pasivo y capital que se obtienen al finalizar el ejercicio, y emplea en el cuerpo una serie de ***renglones*** y ***columnas*** para mostrarlas debidamente *valuadas y presentadas.*

El uso de los renglones y columnas depende tanto de la forma de presentación como del número de ***clases, partidas o componentes*** que lo integren. Es importante resaltar que, en cualquier caso, se debe procurar que la información se muestre de manera objetiva, tal como lo requieren las características particulares de la información financiera, es decir, que sea clara y comprensible.

La figura 7.1 muestra que, al igual que el resto de los estados financieros, el estado de situación financiera está conformado por:

El ***encabezado*** contiene el nombre, razón o denominación social de la entidad, la designación de ser un **estado de posición financiera** (**balance general** o **estado de situación financiera**) y la fecha a la cual se formula, que se expresa con la contracción AL.

El ***cuerpo*** es la parte sustancial del estado, que se integra por ***renglones,*** conformados por las cuentas del activo, pasivo y capital contable presentadas de conformidad con las normas de presentación y valuadas de conformidad con las normas respectivas.

Los renglones se identifican como ***rubros o niveles***. Los rubros, a su vez, se integran por *a*) ***clases***, *b*) ***partidas y*** *c*) ***componentes***, como se observa en la figura 7.2.

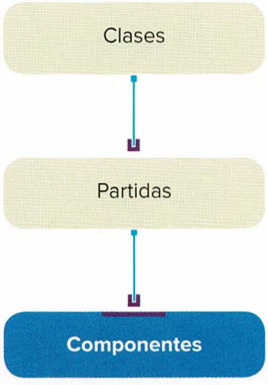


Figura 7.2 Partes que integran los renglones del estado de situación financiera.

a) ***Clases.*** Definen los distintos tipos de activos, pasivos y capital contable que integran cada rubro, cuyo contenido depende del tipo o giro de entidad. El rubro propiedades, planta y equipo, se integra por las clases: terrenos, edificios, equipo de transporte, mobiliario y equipo, etc. A su vez, las clases se segregan en partidas.

b) ***Partidas.*** Son unidades individuales de cada clase de activos, pasivos o capital contable. Una máquina individual dentro de la clase "maquinaria", del rubro propiedades, planta y equipo. Las partidas, en algunos casos, se dividen en componentes.

Total (suma) de activos a corto plazo (circulantes)
Total (suma) de activos a largo plazo (no circulantes)
Total (suma) de activos

Total (suma) de pasivos a corto plazo (circulantes)
Total (suma) de pasivos a largo plazo (no circulantes)
Total (suma) de pasivos
Compromisos y contingencias (sin expresión de valor, con referencia a una nota)

Total (suma) de capital contable, incluyendo la porción de participación no controladora

Total (suma) de pasivos y capital contable

Figura 7.3 Niveles que debe mostrar el estado de situación financiera.

c) ***Componentes.*** Son partes con características distintas del resto de otras partes que componen una partida. Una maquinaria se divide en componentes cuya vida útil es claramente distinta que el resto.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría usted identificar y señalar las clases, partidas y componentes al leer el estado de situación financiera de Grupo Bimbo, que se presenta como figura 7.4?

Profundice sus conocimientos

Revise estados de situación financiera de otras empresas e identifique las clases, partidas y componentes, puede encontrar algunos en el centro de recursos en línea en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a.

Centro de recursos en línea

OA3

El balance general debe incluir, en su caso, los niveles que se muestran en la figura 7.3:
En el **pie** debemos anotar los nombres, relación y firmas de las personas que intervienen en su elaboración y autorización, y las notas al estado o, cuando corresponda, la leyenda de que las notas que se acompañan como parte integrante del estado se presentan en hojas separadas.

Grupo Bimbo, S. A. B. de C. V. y Subsidiarias

Estados consolidados de posición financiera
Al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(En millones de pesos)

Activo	Notas	2015	2014
Activo circulante:			
Efectivo y equivalentes de efectivo		$ 3,825	$ 2,572
Cuentas por cobrar a clientes y otras cuentas por cobrar, neto	6	19,047	19,028
Inventarios, neto	7	5,509	4,978
Pagos anticipados		861	695
Instrumentos financieros derivados	14	885	386
Depósitos en cuentas de garantía de instrumentos financieros derivados		1,501	18
Activos clasificados como mantenidos para su venta	9	502	188
Total del activo circulante		32,130	27,865
Cuentas por cobrar a largo plazo a operadores independientes		950	1,109
Propiedades, planta y equipo, neto	9	58,073	52,475
Inversión en asociadas	10	2,106	2,031
Instrumentos financieros derivados	14	3,346	1,653
Impuestos a la utilidad diferidos	18	10,705	8,709
Activos intangibles, neto	11	42,535	37,960
Crédito mercantil	12	49,196	45,257
Otros activos, neto		592	702
Total		$ 199,633	$ 177,761
Pasivo y capital contable			
Pasivo circulante:			
Porción circulante de la deuda a largo plazo	13	$ 8,282	$ 1,789
Cuentas por pagar a proveedores		13,146	11,867
Otras cuentas por pagar y pasivos acumulados		14,046	12,432
Cuentas por pagar a partes relacionadas	17	401	789
Impuesto sobre la renta	18	2,845	3,232
Participación de los trabajadores en las utilidades		1,110	1,114
Instrumentos financieros derivados	14	3,208	673
Total del pasivo circulante		43,038	31,896
Deuda a largo plazo	13	59,479	60,415
Instrumentos financieros derivados	14	1,707	1,540
Beneficios a empleados y previsión social	15	25,932	23,292
Impuestos a la utilidad diferidos	18	3,359	3,380
Otros pasivos a largo plazo		4,259	3,636
Total del pasivo		137,774	124,159
Capital contable:	16		
Capital social		4,227	4,227
Reserva para recompra de acciones	16	770	916
Utilidades retenidas	16	52,146	46,975
Efecto acumulado de conversión de operaciones extranjeras	16	2,107	(1,026
Utilidades actuariales de planes de beneficios definidos de obligaciones laborales	16	669	103
Pérdida por realizar de instrumentos derivados de cobertura de flujos de efectivo	14	(964)	(220
Participación controladora		58,955	50,975
Participación no controladora		2,904	2,627
Total del capital contable		61,859	53,602
Total		$ 199,633	$ 177,761

Las notas adjuntas son parte de los estados financieros consolidados.

Figura 7.4 Cuerpo de un balance general.[3]

[3] https://www.bmv.com.mx/docs-pub/infoanua/infoanua_671106_2015_1.pdf

Figura 7.5 Formas de presentación.

Formas de presentación

La NIF B-6, que retoma las formas de presentación tradicionalmente usadas, señala que, por lo general, el estado de situación financiera se presenta en cualquiera de los dos formatos siguientes, tal como lo señala la figura 7.5:

Presentación en forma de reporte

Esta presentación corresponde a lo que se conoce como *fórmula del capital* $A - P = C$, en la que se presentan las cuentas de manera vertical, de tal forma que se pueda restar el importe del pasivo al importe del activo y obtener por diferencia el capital contable.

NIF B-6

Este formato se presenta verticalmente: en primer lugar se muestra el activo, en segundo lugar se incluye el pasivo y en el tercero o último lugar se presenta el capital contable. En este formato el capital contable es igual a la diferencia entre el activo menos el pasivo.

La figura 7.6 muestra un ejemplo esquemático de esta forma de presentación.

En la figura 7.7 vemos un balance en forma de reporte.

La Vertical, S.A. de C.V.
Estado de situación financiera
al 28 de febrero de 2018

	Activo	$X XXX X XXX X XXX X XXX X XXX X XXX
	Suma el activo	$XX XXX
Menos:		
	Pasivo	$X XXX X XXX X XXX X XXX X XXX X XXX
	Suma el pasivo	$XX XXX
Igual:		
	Capital contable	$XX XXX

Figura 7.6 Esquema de un balance general en forma de reporte.

FEMSA
Balance General Consolidado
Millones de pesos

ACTIVOS	Mar-17	Dic-16	% Inc.
Efectivo y valores de realización inmediata	41.176	43.757	(5,9)
Cuentas por cobrar	22.577	26.222	(13,9)
Inventarios	33.106	31.932	3,7
Otros activos circulantes	18.066	16.040	12,6
Total activo circulante	114.925	117.951	(2,6)
Inversión en acciones	109.401	128.601	(14,9)
Propiedad, planta y equipo, neto	116.457	102.223	13,9
Activos intangibles[1]	153.511	153.268	0,2
Otros activos	39.225	43.580	(10,0)
TOTAL ACTIVOS	533.519	545.623	(2,2)
PASIVOS Y CAPITAL CONTABLE			
Préstamos bancarios C.P.	1.793	1.912	(6,2)
Vencimientos del pasivo L.P. a C.P.	5.252	5.369	(2,2)
Intereses por pagar	1.362	976	39,5
Pasivo de operación	87.989	78.032	12,8
Total pasivo circulante	96.396	86.289	11,7
Deuda a largo plazo[2]	114.462	123.494	(7,3)
Obligaciones laborales	4.954	4.447	11,4
Otros pasivos	42.253	45.223	(6,6)
Total pasivos	258.065	259.453	(0,5)
Total capital contable	275.454	286.170	(3,7)
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	533.519	545.623	(2,2)

Figura 7.7 Balance general en forma de reporte.[4]

[4] http://ir.femsa.com/mx/downloads.cfm

Práctica en el aula

Centro de recursos en línea

Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a** y, en el capítulo 7, resuelva el ejercicio cuyos datos le proporcionamos a continuación con ayuda del Sistema Contable Romero.

Nombre: Alpha y Omega, S.A.

Fecha: Al 31 de diciembre de 2017

Caja	$3 600 000
Bancos	4 700 000
Clientes	2 000 000
Inventarios	6 296 000
Papelería y útiles	420 000
Mobiliario y equipo de oficina	1 440 000
Equipo de entrega y reparto	2 801 000
Equipo de cómputo	1 600 000
Gastos de constitución	41 200
	$22 898 200
Proveedores	3 880 600
Acreedores	3 021 200
Documentos por pagar	804 000
Documentos por pagar a largo plazo	1 000 000
Capital social	12 000 000
Utilidad neta del ejercicio	2 192 400
	$22 898 200

Fecha: Al 31 de diciembre de 2018

Caja	$2 432 000
Bancos	6 909 940
Clientes	3 424 000
Inventarios	3 759 000
Papelería y útiles	50 000
Mobiliario y equipo de oficina	1 440 000
Equipo de entrega y reparto	2 801 000
Equipo de cómputo	1 600 000
Gastos de constitución	41 200
	$22 457 140
Proveedores	$600 170
Acreedores	314 000
Documentos por pagar	400 000
Documentos por pagar a largo plazo	600 000
Capital social	12 000 000
Utilidad neta del ejercicio	6 350 570
Utilidades acumuladas	2 082 780
Reserva legal	109 620
	$22 457 140

Datos adicionales:
Ventas netas $38 510 800
Costo de ventas $16 801 340
Compras netas $23 097 340

Profundice sus conocimientos

Para ver otros estados de situación financiera en forma de cuenta, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde incluimos algunos de ellos.

Presentación en forma de cuenta

Esta forma de presentación obedece a la fórmula $A = P + C$, la cual se conoce como fórmula del balance y permite apreciar de una manera más objetiva la dualidad económica, ya que en la parte izquierda aparecen las aplicaciones de los recursos de que dispone la entidad, y en la parte derecha las fuentes de dichos recursos, cuya suma es igual a la suma del activo.

Ésta es la presentación más utilizada; tradicionalmente en ella se muestran, horizontalmente, del lado izquierdo el activo y del lado derecho el pasivo y el capital contable o se muestran en este orden en forma vertical. En este formato el activo es igual a la suma del pasivo y del capital contable.

En la figura 7.8 se aprecia un ejemplo esquemático de esta forma de presentación.

En la figura 7.9 se muestran dos estados de situación financiera en forma de cuenta.

La Horizontal, S.A.
Balance general al 31 de octubre de 2018

Activo	$XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX	**Pasivo**	$XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX	$XX XXX
		Capital contable	$XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX XX XXX	$X XXX
Activo	$XX XXX	**Pasivo + capital contable**		$XX XXX

Figura 7.8 Esquema de balance general en forma de cuenta.

Estado de Posición Financiera al 31 de diciembre de 2018

- ACTIVO -			
Circulante			
Efectivo y equivalentes de efectivo		$ 501,585.35	
Instrumentos financieros		$ 0.00	
Cuentas por cobrar		$ 164,465.00	
Almacén		$ 96,950.00	
Pagos anticipados		$ 49,000.00	
Otros		$ 0.00	$ 812,000.35
No circulante			
Propiedades, planta y equipo			
Terrenos		$ 100,000.00	
Propiedades, planta y equipo	$ 226,000.00		
Depreciación acumulada	$ 135,980.00	$ 90,020.00	
Intangibles			
Intangibles	$ 18,000.00		
Amortización acumulada	$ 4,000.00	$ 14,000.00	
Otros			
Otros		$ 18,000.00	$ 222,020.00
Total activo			$ 1,034,020.35

- PASIVO -			
A corto plazo			
Bancos, saldo acreedor	$ 0.00		
Proveedores	$ 249,167.00		
Otras cuentas por pagar	$ 395,871.73		
Impuestos por pagar	$ 34,284.87		
ISR por pagar	$ 5,390.72		
PTU por pagar	$ 26,677.68	$ 711,392.00	
A largo plazo			
Otras cuentas por pagar a largo plazo	$ 15,000.00		
Acreedores bancarios a largo plazo	$ 0.00		
Acreedores hipotecarios a largo plazo	$ 64,000.00		
Obligaciones en circulación a largo plazo	$ 50,000.00	$ 129,000.00	$ 840,392.00
Capital contable			
Capital contribuido			
Capital social	$ 100,000.00		
Capital	$ 0.00		
Aportaciones para futuros aumentos de capital	$ 0.00		
Prima en venta de acciones	$ 0.00	$ 100,000.00	
Capital ganado (déficit)			
Utilidad neta del ejercicio	$ 12,578.35		
Pérdida neta del ejercicio	$ 0.00		
Utilidades acumuladas	$ 68,070.00		
Pérdidas acumuladas	$ 0.00		
Reservas	$ 12,980.00	$ 93,628.35	$ 193,628.35
Total pasivo más capital contable			$ 1,034,020.35

Alpha y Omega, S.A. de C.V.
Balance general de los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2018 y 2017 (cifras en miles de pesos)

	2018	2017		2018	2017
ACTIVO			**PASIVO**		
CIRCULANTE			**A CORTO PLAZO**		
Caja	$ 13 500	$ 15 000	Proveedores	$166 865	$ 225 275
Bancos	$280 100	$224 798	Documentos por pagar	$ 10 500	$ 56 000
Clientes	$ 63 000	$ 80 325	ISR por pagar	$ 22 500	$ 57 688
Documentos por cobrar	$ 12 300	$ 4 100	PTU por pagar	$ 18 920	$ 14 422
Almacén	$114 100	$113 050	**TOTAL A CORTO PLAZO**	$218 785	$ 353 385
Papelería y útiles	$ 74 064	$ 4 000	**A LARGO PLAZO**		
Primas de seguros y fianzas		$ 3 000	Documentos por pagar	$ 65 000	$ 65 000
Intereses pagados por anticipado		$ 3 000	Acreedores hipotecarios	$ 40 000	$ 52 000
TOTAL CIRCULANTE	$557 064	$447 273	**TOTAL A LARGO PLAZO**	$105 000	$ 117 000
NO CIRCULANTE			**TOTAL PASIVO**	$323 785	$ 470 385
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO			**CAPITAL CONTABLE**		
Terrenos	$125 000	$125 000	**CAPITAL CONTRIBUIDO**		
Edificios	$ 60 750	$ 68 000	Capital social	$145 000	$ 136 750
Mobiliario y equipo	$ 14 400	$ 18 075	**TOTAL CAPITAL CONTRIBUIDO**	$145 000	$ 136 750
Equipo de reparto	$ 29 000	$ 50 000	**CAPITAL GANADO**		
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	$229 150	$261 075	Utilidad neta ejercicio 2018	$139 067	
INTANGIBLES			Resultados ejercicios anteriores	$302 778	$ 195 031
Gastos de constitución	$ 7 700	$ 7 700	Reserva legal	$ 7 586	$ 3 979
OTROS ACTIVOS			**TOTAL CAPITAL GANADO**	$449 431	$ 199 010
Fondos a largo plazo	$124 302	$ 90 097	**TOTAL CAPITAL CONTABLE**	$594 431	$ 335 760
TOTAL ACTIVO	$918 216	$806 145	**TOTAL PASIVO MÁS CAPITAL CONTABLE**	$918 216	$ 806 145
Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado financiero.					
Autorizado por			Elaborado por		
Sr. Roberto Romero Aguilar			C.P.C. Virginia López Reyes		
Director general			Contador general		

Figura 7.9 Balance general en forma de cuenta.

Práctica en el aula

Centro de recursos en línea

Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a** y utilice el Sistema Contable Romero, en la sección del capítulo 7, para resolver el ejercicio cuyos datos le proporcionamos a continuación.

Nombre de la entidad: Alpha y Omega, S.A.
Fecha: Al 31 de diciembre de 2017.

Caja	$ 5 000	Proveedores	$ 2 490 800
Bancos	2 982 000	Acreedores	1 645 750
Clientes	2 195 700	Documentos por pagar	1 163 000
Documentos por cobrar	932 460	Intereses cobrados por anticipado	231 000
Deudores	303 290	Documentos por pagar a largo plazo	800 000
Inventarios	2 841 000	Acreedores hipotecarios a largo plazo	125 000
Papelería y útiles	97 000	Capital social	4 380 550
Propaganda y publicidad	350 000	Utilidad neta del ejercicio	2 020 700
Intereses pagados por anticipado	88 000		
Mobiliario y equipo de oficina	560 000		

Equipo de entrega y reparto	1 000 300		
Equipo de cómputo	85 000		
Gastos de constitución	35 000		
Derechos de autor	305 000		
Marcas y nombres comerciales	102 000		
Fondos a largo plazo	75 050		
Cuentas por cobrar a largo plazo	300 000		
Pagos anticipados a largo plazo	500 000		
Inmuebles no utilizados	100 000		
	$12 856 800		$12 856 800

Fecha: Al 31 de diciembre de 2018 .

Caja	$1 462 500	Proveedores	$3 736 200
Bancos	4 480 500	Acreedores	2 468 625
Clientes	3 293 550	Documentos por pagar	1 744 500
Documentos por cobrar	1 398 690	Intereses cobrados por anticipado	31 000
Deudores	454 935	Documentos por pagar a largo plazo	50 000
Inventarios	4 261 500	Acreedores hipotecarios a largo plazo	25 000
Propaganda y publicidad	400 000	Capital social	6 570 825
Mobiliario y equipo de oficina	260 000	Utilidad neta del ejercicio	1 904 700
Equipo de entrega y reparto	1 000 300	Utilidades acumuladas	1 919 665
Equipo de cómputo	485 000	Reserva legal	101 035
Gastos de constitución	35 000		
Derechos de autor	305 000		
Marcas y nombres comerciales	102 000		
Fondos a largo plazo	112 575		
Cuentas por cobrar a largo plazo	300 000		
Pagos anticipados a largo plazo	100 000		
Inmuebles no utilizados	100 000		
	$18 551 550		$18 551 550

Datos adicionales:
Ventas netas $32 652 750
Costo de ventas $21 333 666
Compras netas $25 595 166

Profundice sus conocimientos

Para ver otros estados de situación financiera en forma de cuenta, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, en donde incluimos algunos de ellos.

Centro de recursos en línea

Presentación de activos y pasivos

Como estudiamos en el capítulo 5, de conformidad con la NIF B-6, los activos y pasivos pueden presentarse en el estado de situación financiera clasificados de la manera siguiente:

Figura 7.10 Presentación de activos y pasivos.

NIF B-6

El estado de situación financiera ***puede*** *presentarse* ***clasificando*** *los activos y pasivos a* ***corto*** y ***largo plazos*** o *presentándolos en orden* ***ascendente*** o ***decreciente de disponibilidad*** y ***exigibilidad respectivamente (grado de liquidez)****, sin clasificarlos a corto y largo plazos.*
Los activos y pasivos a corto (circulantes) y largo (no circulantes) plazos ***pueden*** presentarse como categorías separadas en el estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información confiable que sea más relevante.
Cuando se aplique esa excepción, todos los activos y pasivos deben presentarse ordenados atendiendo a su liquidez y plazo.

NIIF-PYMES

Distinción entre partidas corrientes y no corrientes

Una entidad presentará sus activos corrientes y no corrientes, y sus pasivos corrientes y no corrientes, como categorías separadas en su estado de situación financiera, excepto cuando una presentación basada en el grado de liquidez proporcione una información fiable que sea más relevante.

Cuando se aplique tal excepción, todos los activos y pasivos se presentarán de acuerdo con su liquidez aproximada (ascendente o descendente)

En la figura 7.11 se muestra un ejemplo esquemático del estado de situación financiera o balance general, que incluye todos los rubros señalados en la NIF B-6, correspondientes a la clasificación del activo y pasivo a corto plazo (circulantes) y largo plazo (no circulantes), y el capital contable.

NIF B-6 Estado de situación financiera o Balance general al 31 de diciembre de 2018			
Activos a corto plazo (circulantes)		**Pasivos a corto plazo (circulantes)**	
a) Efectivo y equivalentes de efectivo	NIF C-1	*a*) Proveedores, pasivos acumulados y otras cuentas por pagar	Boletín C-9
b) Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos	NIF C-1	*b*) Préstamos (de instituciones financieras y de otros acreedores)	Boletín C-9
c) Inversiones a corto plazo	Boletín C-2	*c*) Pasivo por emisión de obligaciones y de otros instrumentos de deuda y porción circulante de la deuda a largo plazo	Boletín C-9
d) Cuentas y documentos por cobrar a clientes y otros, neto	NIF C-3	*d*) Pasivo por retención de efectivo y cobros por cuenta de terceros	Boletín C-9
e) Inventarios, neto	NIF C-4	*e*) Anticipos de clientes	Boletín C-9
f) Activos biológicos	Boletín E-1	*f*) Pasivo por impuesto a la utilidad causado	NIF D-4
g) Pagos anticipados y otros activos	NIF C-5	*g*) Obra cobrada por ejecutar	Boletín D-7
h) Activos de larga duración disponibles para su venta	Boletín C-15	*h*) Pasivos por instrumentos derivados y de cobertura	Boletín C-10
i) Activos relacionados con operaciones discontinuadas	Boletín C-15	*i*) Provisiones	Boletín C-9
j) Activos por instrumentos financieros derivados y de cobertura	Boletín C-10	*j*) Provisión de pérdidas sobre contratos de construcción	Boletín D-7
k) Obra ejecutada por aprobar	Boletín D-7	*k*) Partes relacionadas	NIF C-13
l) Impuestos a la utilidad a favor o por recuperar	NIF D-4	*l*) Pasivos relacionados con activos disponibles para su venta	Boletín C-15
m) Partes relacionadas	NIF C-13	*m*) Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	Boletín C-15
n) Inversión neta para el arrendador en arrendamientos capitalizables	Boletín D-5	*n*) Otros pasivos a corto plazo	Boletín C-9
Activos a largo plazo (no circulantes)		**Pasivos a largo plazo (no circulantes)**	
a) Inventarios, neto	NIF C-4	*a*) Deuda a largo plazo	Boletín C-9
b) Inversiones	Boletín C-2	*b*) Provisión de beneficios posteriores al empleo	NIF D-3
c) Cuentas y documentos por cobrar a clientes y otros, neto	NIF C-3	*c*) Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, planta y equipo	NIF C-18

Figura 7.11 Estado de situación financiera o balance general, según la NIF B-6.

d) Inversiones reconocidas bajo el método de participación	NIF C-7	*d*) Provisión por impuesto a la utilidad diferido	NIF D-4
e) Propiedades, planta y equipo	NIF C-6	*e*) Provisión por participación de los trabajadores en la utilidad diferida	NIF D-3
f) Propiedades de inversión	Circular 55	*f*) Pasivos por instrumentos derivados y de cobertura a largo plazo	Boletín C-10
g) Activos biológicos	Boletín E-1	*g*) Partes relacionadas	NIF C-13
h) Activos intangibles, excluyendo el crédito mercantil	NIF C-8	*h*) Porción del pasivo convertible en capital	NIF C-12
Activos a largo plazo (no circulantes)		**Pasivos a largo plazo (no circulantes)**	
i) Activo neto proyectado de planes de beneficios a empleados	NIF D-3	*i*) Otros pasivos a largo plazo	Boletín C-9
j) Activos por instrumentos derivados y de cobertura	Boletín C-10	**Capital contable**	
k) Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos	NIF C-1	*a*) Capital social	Boletín C-11
l) Pagos anticipados y otros activos	NIF C-5	*b*) Acciones en tesorería	
m) Partes relacionadas	NIF C-13	*c*) Prima en emisión o venta de acciones o capital adicional pagado	Boletín C-11
n) Activo por impuesto a la utilidad diferido	NIF D-4	*d*) Capital aportado por planes de participación a empleados	NIF D-8
o) Activo por participación de los trabajadores en la utilidad diferida	NIF D-3	*e*) Aportaciones para futuros aumentos de capital	Boletín C-11
p) Crédito mercantil	NIF C-8	*f*) Otros resultados integrales, netos de impuestos	NIF B-3 y B-4
		g) Reserva de capital	Boletín C-11
		h) Utilidades o (pérdidas) retenidas o acumuladas	Boletín C-11
		j) Participaciones no controladoras	NIF B-8

Figura 7.11 Estado de situación financiera o balance general, según la NIF B-6 (*continuación*).

NIIF-PYMES

Información a presentar en el estado de situación financiera

Como mínimo, el estado de situación financiera incluirá partidas que presenten los siguientes importes:

a) **efectivo** y **equivalentes al efectivo**;
b) deudores comerciales y otras cuentas por cobrar;
c) **activos financieros;**
d) **inventarios**;
e) **propiedades, planta y equipo**;
f) **propiedades de inversión** registradas al costo menos la **depreciación** y el **deterioro del valor acumulados**;
g) propiedades de inversión registradas al **valor razonable** con **cambios en resultados**;
h) **activos intangibles**;
i) **activos biológicos** registrados al costo menos la depreciación acumulada y el deterioro del valor;
j) activos biológicos registrados al valor razonable con cambios en resultados;
k) inversiones en **asociadas**;
l) inversiones en **entidades controladas de forma conjunta**;
m) acreedores comerciales y otras cuentas por pagar;
n) **pasivos financieros**;
o) pasivos y activos por **impuestos corrientes**;
p) **pasivos por impuestos diferidos** y **activos por impuestos diferidos** (éstos siempre se clasificarán como no corrientes);

q) **provisiones**;

r) **participaciones no controladoras**, presentadas dentro del patrimonio de forma separada al patrimonio atribuible a los **propietarios** de la **controladora**; y

s) patrimonio atribuible a los propietarios de la controladora.

Cuando sea relevante para comprender la situación financiera de la entidad, ésta presentará en el estado de situación financiera partidas adicionales, encabezamientos y subtotales.

OA5

Elementos de análisis e interpretación del estado de situación financiera para la toma de decisiones

A lo largo de este texto se ha hecho hincapié en que la finalidad de la información financiera es ser útil al usuario en la toma de decisiones. Por esta razón, para que el balance general cumpla su objetivo, se requiere que la información que contiene sea analizada e interpretada de manera que permita una adecuada toma de decisiones.

Por lo tanto, a continuación exponemos una técnica de análisis financiero, con la finalidad de que el alumno comprenda lo que sustancialmente dice o quiere decir el balance general, es decir, el objetivo de su elaboración no es mostrar grupos de cuentas cuyas sumas sean iguales, sino el significado económico-financiero que para el lector de los estados financieros tienen los recursos aplicados en el activo, en función de las fuentes de dichos recursos, o de la utilidad neta del ejercicio, por ejemplo.

Conviene señalar que de acuerdo con las características y necesidades de la entidad se pueden utilizar una o varias herramientas de análisis e interpretación y que, en cada caso, pueden existir diferentes apreciaciones o enfoques de dichos instrumentos. Uno de éstos son las razones financieras, las que, según se constata en diferentes empresas y autores, pueden recibir incluso nombres diferentes.[5] Por medio del uso de las razones financieras, este estado financiero proporciona información como la siguiente:

- **Razón del capital de trabajo o razón circulante** El resultado de esta razón implica la capacidad de pago o la cobertura de los créditos a corto plazo por medio de los bienes realizables en un plazo menor de un año. Para estos efectos se entiende como *capacidad de pago* la posesión de bienes suficientes para respaldar los adeudos contraídos, aun cuando estos bienes sean distintos del efectivo. La fórmula de esta razón es la siguiente:

$$\text{Razón del capital de trabajo} = \frac{\text{Activo circulante}}{\text{Pasivo circulante}}$$

$$\text{RCT} = \frac{\text{AC}}{\text{PC}}$$

Supongamos que obtenemos un resultado de 2.10, al cual podemos leer o interpretar de la siguiente manera:

La empresa cuenta con 2.10 pesos de activos circulantes para pagar 1.00 peso de pasivos a corto plazo; o bien: para pagar 1.00 peso de pasivos a corto plazo, la empresa dispone de 2.10 pesos de activos circulantes.

El apéndice C de la NIF A-3 emplea tres razones para analizar el capital de trabajo, una de ellas es la *prueba de liquidez*, con lo que se comprueba lo que dice el párrafo de la nota 5.

- **Razón severa** o **prueba del ácido** Es una variante de la razón del capital de trabajo o circulante. Su resultado mide el grado de solvencia e implica la recuperación a muy corto plazo en relación con los adeudos contraídos en un plazo similar. Además, elimina los inventarios, basándose en el hecho

[5] Para estos efectos, hemos tomado como fuentes de información documental las siguientes: Santiago Ibarreche Suárez, *Análisis de información para toma de decisiones*, 3a. ed., México, IEE, 1980; Henke Emerson O., Roderick L. Holmes, Lucian G. Conway, Jr., *Interpretación de la información contable. Guía para comprender y utilizar mejor los datos de la contabilidad*, México, Norma, 1983; Abraham Perdomo Moreno, *Análisis e interpretación de estados financieros*, México, ECASA.

de que este renglón es el que más tiempo tardará en circunstancias normales de operación en convertirse en efectivo; sin embargo, somos de la opinión de que esta fórmula, además de eliminar los inventarios, debe segregar los pagos anticipados, ya que su finalidad no es convertirse en efectivo, por lo cual su fórmula sería la siguiente:

$$\text{Prueba del ácido} = \frac{\text{Activo circulante} - (\text{Inventarios} + \text{Pagos anticipados})}{\text{Pasivo circulante}}$$

$$\text{RS o PA} = \frac{\text{AC} - (\text{I} + \text{PA})}{\text{PC}}$$

Ahora se obtiene un resultado de 1.25, el cual puede leerse o interpretarse de las siguientes maneras:

La empresa cuenta con 1.25 pesos de activos casi líquidos, o sea, activos circulantes, sin considerar inventarios ni pagos anticipados, para pagar 1.00 peso de pasivos a corto plazo; o bien: para pagar 1.00 peso de pasivos a corto plazo, la empresa dispone de 1.25 pesos de activos casi líquidos, o sea, activos circulantes, sin considerar inventarios ni pagos anticipados.

Razón de liquidez o **de pago inmediato** A esta razón la NIF A-3 la denomina de *liquidez inmediata*, pues su resultado nos informa cuántas veces el efectivo puede cubrir una deuda a corto plazo, es decir, entiende por liquidez la posesión de efectivo necesario en el momento oportuno para poder efectuar los pagos de los compromisos contraídos. Esta fórmula, que considera sólo el renglón de efectivo, comprende los saldos en caja, bancos e instrumentos financieros de inmediata disponibilidad relacionados con el pasivo circulante, y se expresa de la siguiente manera:

$$\text{Razón de liquidez o de pago inmediato} = \frac{\text{Efectivo}}{\text{Pasivo circulante}}$$

$$\text{RL o RPI} = \frac{\text{E}}{\text{PC}}$$

Suponga que el resultado fue de 1.00, lo cual para efectos del análisis y la interpretación financiera tiene el siguiente significado: la empresa cuenta con 1.00 peso de efectivo para pagar 1.00 peso de pasivos a corto plazo; o bien: para pagar 1.00 peso de pasivos a corto plazo, la empresa dispone de 1.00 peso de efectivo.

Razón de endeudamiento o **de relación entre inversión y deuda** Esta razón, que se incluye en la NIF A-3 dentro de las razones de solvencia (estabilidad financiera), forma parte del grupo de las razones de apalancamiento y permite medir la porción de activos financiados por deuda, cuyo resultado, expresado normalmente en porcentaje, relaciona la cantidad de recursos aportada por fuentes externas a la entidad, tanto a corto como a largo plazos. Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Razón de endeudamiento} = \frac{\text{Pasivo total}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{RE} = \frac{\text{PT}}{\text{AT}}$$

En este caso, si el resultado fuese, por ejemplo 40%, se puede interpretar de la siguiente manera: de cada 1.00 peso o de 100% de los recursos de que dispone la entidad, es decir, de activos, 0.40 pesos o 40% tuvieron su origen o fueron aportados por las fuentes externas a la entidad, o sea, por el pasivo.

Razón entre inversión y capital contable Esta razón permite medir qué porción de activos fueron financiados por los propietarios (capital contribuido) y por las operaciones de la empresa (capital gana-

do), cuyo resultado, que se expresa en porcentaje, relaciona la cantidad de recursos aportados por fuentes internas de la entidad. Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Razón entre inversión y capital contable} = \frac{\text{Capital contable}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{RI y CC} = \frac{\text{CC}}{\text{AT}}$$

En virtud de que esta razón tiene una estrecha relación con la anterior, su resultado debe ser la diferencia entre 100% y el porcentaje obtenido de la razón anterior, lo cual resulta lógico, pues 100% de los recursos o activos han sido aportados por fuentes externas e internas. Por lo tanto, el resultado que arroje será 60%, al cual podemos interpretar de la siguiente manera: de cada 1.00 peso o de 100% de activos o recursos de que dispone la entidad, 0.60 pesos o 60% tuvieron su origen o fueron aportados por las fuentes internas de la entidad, por los propietarios (capital contribuido) y por las operaciones de la empresa (capital ganado).

Razón de protección al pasivo circulante Esta razón, que permite medir la protección de los propietarios a los acreedores, se expresa mediante la siguiente fórmula:

$$\text{Razón de protección al pasivo circulante} = \frac{\text{Capital contable}}{\text{Pasivo circulante}}$$

$$\text{RPPC} = \frac{\text{CC}}{\text{PC}}$$

Razón de rotación de cuentas por cobrar Esta razón permite conocer cuántas veces en promedio la empresa recupera o cobra sus cuentas por cobrar en relación con las ventas netas; su fórmula es la siguiente.

$$\text{Razón de rotación de cuentas por cobrar} = \frac{\text{Ventas netas}}{\text{Promedio de cuentas por cobrar}}$$

Al respecto, es importante señalar dos cosas:

a) Que el promedio de cuentas por cobrar (PCC) se obtiene dividiendo entre dos la suma del saldo inicial de cuentas por cobrar más el saldo final de las cuentas por cobrar.

$$\text{PCC} = \frac{\text{Saldo inicial de cuentas por cobrar} + \text{Saldo final de cuentas por cobrar}}{2}$$

b) Que se trata de los saldos inicial y final de las cuentas por cobrar a clientes.

$$\text{RRCC} = \frac{\text{VN}}{\frac{\text{SICC} + \text{SFCC}}{2}}$$

Suponga que el resultado fue 12, lo cual significa que la empresa recupera el promedio de sus saldos en cuentas por cobrar provenientes de las ventas de mercancías 12 veces al año.

Razón del plazo medio de cobro Esta razón, que la NIF A-3 define como *antigüedad de cuentas por cobrar*, muy relacionada con la rotación de cuentas por cobrar, expresada en días, nos indica cada cuántos días, en promedio, se cobran las cuentas por cobrar.

$$\text{Razón plazo medio de cobro} = \frac{360}{\text{Razón de rotación de cuentas por cobrar}}$$

$$\text{RPMC} = \frac{360}{\text{RRCC}}$$

En este caso, 360 corresponde a los días del año. Algunos analistas prefieren utilizar los 365 días.

Siguiendo con el supuesto anterior, en este caso se tiene que el resultado sería de 30 (360/12), lo cual implica que la empresa cobra en promedio cada 30 días sus saldos de cuentas por cobrar.

Razón de rotación de inventarios Esta razón permite conocer cuántas veces en promedio la empresa vende sus inventarios; su fórmula es:

$$\text{Razón de rotación de inventarios} = \frac{\text{Costo de ventas}}{\text{Promedio de inventarios}}$$

Es importante señalar que el promedio de inventarios (PI) se obtiene dividiendo entre dos la suma del inventario inicial más el inventario final.

$$\text{PI} = \frac{\text{Inventario inicial} + \text{Inventario final}}{2}$$

$$\text{RRI} = \frac{\text{CV}}{\frac{\text{II} + \text{IF}}{2}}$$

Supongamos que el resultado fue 12, lo que señalaría que la empresa vende el inventario promedio de mercancías 12 veces al año.

Razón del plazo medio de venta Razón definida en la NIF A-3 como *antigüedad promedio del inventario*, está muy relacionada con la rotación de inventarios, expresada en días. Indica cada cuántos días, en promedio, se venden los inventarios.

$$\text{Razón del plazo medio de venta} = \frac{360}{\text{Razón de rotación de inventarios}}$$

$$\text{RPMV} = \frac{360}{\text{RRI}}$$

En este caso el resultado sería 30 (360/12), lo cual indica que, en promedio, la empresa vende sus inventarios cada 30 días.

Razón del margen de utilidad Esta razón, cuyo resultado se expresa como porcentaje, permite conocer la cantidad de utilidad que se obtuvo sobre cada peso de ventas netas. La NIF A-3 la ubica dentro de las razones de rentabilidad y la denomina *margen de utilidad neta*. Su fórmula es:

$$\text{Razón del margen de utilidad} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Ventas netas}}$$

$$\text{RMU} = \frac{\text{UN}}{\text{VN}}$$

Suponga que la razón arroja un resultado de 20%, el cual señala que por cada 1.00 peso o 100% de ventas netas, la empresa obtiene 0.20 pesos o 20% de utilidad neta.

Razón de rentabilidad de la inversión o de índice de productividad Esta razón también se expresa en porcentaje, y representa las utilidades en relación con la inversión necesaria para obtenerlas, o la utilidad generada por los activos; a esta razón la NIF A-3 la denomina *retorno de activos*, cuya fórmula es:

$$\text{Razón de rentabilidad de la inversión} = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Activo total}}$$

$$\text{RRI} = \frac{\text{UN}}{\text{AT}}$$

Suponga que el resultado fue de 26%, lo que permite deducir que la empresa obtiene una rentabilidad de 26% sobre la inversión total en activos, o bien que cada 1.00 peso de activos generó una renta de 0.26 pesos.

Profundice sus conocimientos

Centro de recursos en línea

Si desea familiarizarse con esta técnica de análisis financiero, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a** , donde incluimos algunos ejemplos.

Efectos de la inflación en el balance general

La NIF B-10,[6] "Efectos de la inflación", corresponde a cursos posteriores; a pesar de ello, es conveniente que el alumno tenga presente la necesidad y trascendencia que para la toma de decisiones del usuario reviste reconocer los efectos inflacionarios en los estados financieros.

La NIF B-10, vigente a partir del 1 de enero de 2008, establece las reglas para reconocer los efectos de la inflación en la información financiera. Se consideró que cuando la inflación es baja, su reconocimiento es irrelevante; sin embargo, cuando la empresa se encuentre en un entorno inflacionario, es decir, igual o mayor a 26% acumulado en los tres ejercicios anuales anteriores (promedio anual de 8%) se deben reconocer los efectos de la inflación aplicando el método integral para presentar información financiera expresada en unidades monetarias de poder adquisitivo a la fecha de cierre del balance general.

Los profesionales opinan

Uso de razones financieras para análisis e interpretación en la toma de decisiones

En el mundo de los negocios, la toma de decisiones precisas e informadas es la clave para alcanzar los objetivos que se han fijado las entidades.

Como consultores que asesoran y respaldan a las principales organizaciones de capital mexicano, un número importante de las cuales cotiza en la Bolsa Mexicana de Valores y en otras bolsas internacionales, las razones financieras constituyen una de las herramientas más importantes para desarrollar los análisis financieros, pues permiten contar con un proxy de la productividad y rendimiento que las operaciones de las compañías generan, de forma que facultan para sugerir estrategias que aseguren un mejor rendimiento y una mayor eficacia en las operaciones futuras de los clientes.

Asimismo, en el caso específico de precios de transferencia, el uso e interpretación de las razones financieras permite identificar las tendencias que existen en el mercado, así como intuir las estrategias de negocios que implementan otros grupos multinacionales.

Es claro que si bien no es posible determinar la fórmula mágica para asegurar que la decisión tomada sea la óptima, las razones financieras nos proporcionan una guía certera para establecer tendencias y relaciones para anticipar confiablemente resultados y objetivos.

Xochitl Contreras Olvera

Es Licenciado en Economía por la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP)

Especialista en el área de Precios de Transferencia y Consultoría Económica. Cuenta con amplio conocimiento en temas relacionados con documentación de precios de transferencia, valuaciones financieras de activos intangibles, asesoría para obtención de acuerdos anticipados de precios (APAs) unilaterales y bilaterales, atención de auditorías y procesos de fiscalización en precios de transferencia, participación en dumpings, asesoría en reestructuras de grupos, entre otros.

Actualmente es Socia en el área de precios de transferencia y consultoría económica de la Firma internacional Russell Bedford en la ciudad de Puebla. Fue Asociado del área de precios de transferencia en la Firma Chevez, Ruiz, Zamarripa y Cía., S. C., y previamente se desempeñó en ésta área en Firmas como Deloitte y Kreston International.

Es miembro activo del Colegio de Economistas. Fue profesor adjunto de la materia "Precios de Transferencia" en la Facultad de Contaduría en la Universidad Nacional Autónoma de México (UNAM). Así como catedrático del programa de Economía Internacional en la Universidad Anáhuac. Ha participado como expositor y panelista en diversos Foros fiscales y de precios de transferencia.

[6] En caso de requerir mayor información, consulte Romero López, Álvaro Javier, *Contabilidad avanzada 1*, capítulo 3, "Efectos de la inflación", México, McGraw-Hill, 2009.

Resumen

En este capítulo estudiamos el estado de situación financiera, balance general o estado de posición financiera, de conformidad con la NIF B-6 vigente a partir del 1 de enero de 2013.

Conocimos que este estado muestra la situación financiera de la entidad a una fecha determinada, mediante la información de los recursos que posee y su procedencia, y el manejo que hace de ellos. Y que al analizarlo e interpretarlo, se pueden conocer ciertos aspectos de la entidad, como su liquidez, solvencia, capital de trabajo, porcentaje de los recursos del negocio que ha sido aportado por los acreedores y por los propietarios, el rendimiento de la inversión, y otros más.

Sus partes integrantes son el encabezado, los renglones y el pie. Los renglones se identifican como rubros o niveles que, a su vez, están integrados por *clases, partidas y componentes*.

Aprendimos a elaborarlo en forma de reporte, en el cual se presentan, verticalmente, en primer lugar el activo, en segundo lugar el pasivo y en tercero el capital contable. En este formato el capital contable es igual a la diferencia entre el activo menos el pasivo. Además se puede elaborar en forma de cuenta, que muestra horizontalmente, del lado izquierdo el activo y del lado derecho el pasivo y el capital contable. En este formato el activo es igual a la suma del pasivo y del capital.

Además, estudiamos que el estado de posición financiera puede presentarse clasificando los activos y pasivos a corto y largo plazos o presentándolos en orden ascendente o decreciente de disponibilidad y exigibilidad (grado de liquidez), sin clasificarlos a corto y largo plazos.

Finalmente aprendimos la técnica de razones financieras para analizar e interpretar la información que contiene el estado de situación financiera.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Qué afirma del balance general Hernández Robles?
2. En esencia, ¿qué información comunica el estado de situación financiera?
3. ¿Qué uso puede darle el usuario al balance general?
4. Por medio de su análisis e interpretación, ¿qué información se puede conocer?
5. A partir de qué fecha es vigente la NIF B-6.

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. El balance general es el estado financiero por excelencia, pretende mostrar un panorama general de la empresa e indica los *recursos totales* con que cuenta y la *fuente* de donde provienen dentro de una fecha determinada, esto lo afirma…

El autor	
La NIF B-6	
Hernández Robles	
Blanco Dopico y coautoras	

2. La NIF B-6 está vigente a partir del...

1 de enero de 2002	
1 de enero de 2016	
1 de enero de 2008	
1 de enero de 2013	

3. ¿A qué tipo de empresas es aplicable la NIF B-6?

A todas las entidades lucrativas que emiten estados financieros.	
Únicamente las entidades no lucrativas que emiten estados financieros.	
A todas las entidades lucrativas que no emiten estados financieros.	
Ninguna de las anteriores.	

4. El estado de situación financiera, también llamado *balance general* o *estado de posición* financiera, muestra información relativa sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad a una fecha determinada, esta es la definición de...

Hernández Robles	
El autor	
La NIF B-6	
Ballesteros Inda	

5. ¿Con base en qué postulado se señala que el estado de situación financiera muestra los recursos de que dispone la entidad y sus fuentes externas e internas, es decir, es un estado financiero que muestra a una fecha determinada el origen y la aplicación de los recursos?

Postulado de la dualidad económica	
Postulado de la devengación contable	
Postulado de la asociación de ingresos con costos y gastos	
Postulado de la entidad económica	

III Conteste verdadero o falso

1. Hernández Robles afirma que el estado financiero por excelencia pretende mostrar un panorama general de la empresa e indica los *recursos totales* con que cuenta y la *fuente* de donde provienen dentro de una fecha determinada.

   Verdadero _____ Falso _____

2. La situación financiera que se comunica por medio del balance general se refiere sustancialmente a la manera en que la entidad ha utilizado o aplicado los recursos para la realización de sus fines y la estructura de sus fuentes de financiamiento, ya sean internas o externas, es decir, el origen de tales recursos.

   Verdadero _____ Falso _____

3. La NIF B-6 está vigente a partir del 1 de enero de 2013.

   Verdadero _____ Falso _____

4. Las disposiciones de la NIF B-6 son aplicables de la misma forma a todas las entidades lucrativas que emiten estados financieros.

   Verdadero _____ Falso _____

5. La NIF B-6 lo define así: "El estado de situación financiera, también llamado *balance general* o *estado de posición financiera*, muestra información relativa sobre los recursos y obligaciones financieros de la entidad a una fecha determinada."

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. La NIF B-6, estado de situación financiera, está vigente a partir del _ de _____ de ____.
2. Las disposiciones de la NIF B-6 son aplicables de la _____ forma a _____ las entidades _____ que _____estados financieros.
3. Según la NIF B-6, el estado de situación financiera, también llamado _____ general o estado de posición financiera, muestra información relativa sobre los _____ y _____ ___ financieros de la entidad a una fecha _____.
4. Con base en el postulado de la _____ económica podemos afirmar que este estado muestra los recursos de que dispone la entidad y sus _____ externas e internas, es decir, es un estado financiero que muestra a una fecha determinada el _____ y la _____ de los recursos.
5. Según el autor, el balance general es un estado financiero que muestra a una fecha determinada los _____ de que dispone la entidad para la realización de sus fines y las _____ externas e internas de dichos recursos, a partir de su _____ e interpretación podemos conocer, entre otros aspectos, la _____ financiera, solvencia, liquidez, rentabilidad, etc.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Señale todos los usos que pueden darse al balance general.

Esta información es útil para los actuales y posibles inversionistas y acreedores.	
El conocimiento del manejo de los recursos financieros que controla.	
Conocimiento de los ingresos, costos y gastos del periodo.	
Evaluar la posibilidad de obtención de rendimientos y la evolución de tales recursos.	
Decisiones racionales de inversión y de crédito.	
Conocer la estructura de las fuentes de financiamiento le permite evaluar la capacidad de la entidad para retribuir y pagar a dichas fuentes de financiamiento.	
Conocimiento de flujos de efectivo de operación, inversión y financiamiento.	
Prevenir las necesidades de recursos en el corto o el largo plazo y analizar la capacidad de la entidad para realizar inversiones a futuro.	

2. Identifique qué información se puede conocer por medio del análisis e interpretación del balance general.

El porcentaje de los recursos del negocio aportado por los acreedores y por los propietarios.	
Los ingresos, costos y gastos.	
La liquidez o capacidad de pago a corto plazo.	
El capital de trabajo.	
El rendimiento o rentabilidad sobre la inversión.	
Sus flujos de efectivo operativos.	

3. Identifique todas las partes de que se conforma el estado de situación financiera.

Pie	
Encabezado	
Brazos	
Cuerpo "renglones"	

4. Identifique todos los datos que se anotan en el encabezado del estado de situación financiera?.

La fecha a la cual se formula, que se expresa con la contracción AL.	
Nombre, razón o denominación social de la entidad.	
La fecha a la cual se formula, que se expresa Del _____ AL.	
Designación de ser un estado de posición financiera (balance general o estado de situación financiera)	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Por medio del análisis e interpretación del balance general se puede conocer información importante, relacione los conceptos.

Columna 1	Columna 2
Se conocerá mediante la relación existente entre la utilidad del ejercicio y el total de activos. R. _____	El capital de trabajo.
Es igual a la diferencia entre los activos circulantes y los pasivos circulantes. R. _____	El porcentaje de los recursos del negocio aportado por los acreedores y por los propietarios.
Para conocer quién posee en realidad la entidad y prevenir los riesgos de que la empresa quede en manos de los acreedores. R. _____	La liquidez o capacidad de pago a corto plazo de la empresa.
Este término hace referencia a la disponibilidad de efectivo en un futuro próximo. R. _____	El rendimiento o rentabilidad sobre la inversión.

2. Relacione los siguientes conceptos del balance general.

Columna 1	Columna 2
Definen los distintos tipos de activos, pasivos y capital contable que integran cada rubro, cuyo contenido depende del tipo o giro de entidad. R. _____	Encabezado, cuerpo "renglones" y pie.
Partes de que se conforma el estado de situación financiera	En el pie.
En éste se anotan los nombres, la relación y las firmas de las personas que intervienen en su elaboración y autorización, además de las notas al estado o la leyenda de que las notas que se acompañan como parte integrante del estado se presentan en hoja aparte. R. _____	En el encabezado.
Contiene el nombre, la razón o la denominación social de la entidad, la designación de ser un estado de posición financiera y la fecha a la cual se formula, que se expresa con la contracción AL. R. _____	Las partidas
Son unidades individuales de cada clase de activos, pasivos o capital contable. R. _____	Los componentes
Son partes con características distintas del resto de otras partes que componen una partida. R. _____	El cuerpo
Es la parte sustancial del estado, se integra de los renglones que se identifican como rubros o niveles. R. _____	Las clases.

3. Relacione las razones financieras con su significado.

Columna 1	Columna 2
Indica cada cuántos días, en promedio, se venden los inventarios. R. _____	Razón de endeudamiento o de relación entre inversión y deuda

Columna 1	Columna 2
Mide la porción de activos financiados por deuda, expresada en porcentaje, relaciona la cantidad de recursos aportada por fuentes externas a la entidad, tanto a corto como a largo plazos. R. _____	Razón del plazo medio de cobro o antigüedad de cuentas por cobrar
Indica cada cuantos días, en promedio, se cobran las cuentas por cobrar. R. _____	Razón de razón de rentabilidad de la inversión o de índice de productividad
En porcentaje, representa las utilidades en relación con la inversión necesaria para obtenerlas, o la utilidad generada por los activos. R. _____	Razón de liquidez o de pago inmediato
Informa cuántas veces el efectivo puede cubrir una deuda a corto plazo. R. _____	Razón del margen de utilidad
Su resultado en porcentaje, permite conocer la cantidad de utilidad que se obtuvo sobre cada peso de ventas netas. R. _____	Razón del plazo medio de venta o antigüedad promedio del inventario

4. Relacione las razones financieras con su significado.

Columna 1	Columna 2
Mide qué porción de activos fueron financiados por los propietarios y por las operaciones de la empresa, en porcentaje, relaciona la cantidad de recursos aportados por fuentes internas de la entidad. R. _____	Razón de protección al pasivo circulante
Permite medir la protección de los propietarios a los acreedores. R. _____	Razón de rotación de cuentas por cobrar
Cuántas veces en promedio la empresa recupera o cobra sus cuentas por cobrar en relación con las ventas netas. R. _____	Razón del capital de trabajo o razón circulante
La capacidad de pago o la cobertura de los créditos a corto plazo por medio de los bienes realizables en un plazo menor de un año. R. _____	Razón de rotación de inventarios.
Permite conocer cuántas veces en promedio la empresa vende sus inventarios. R. _____	Razón severa o prueba del ácido
Mide el grado de solvencia e implica la recuperación a muy corto plazo en relación con los adeudos contraídos en un plazo similar. R. _____	Razón entre inversión y capital contable

5. Relacione las siguientes razones financieras con su fórmula

Columna 1	Columna 2
Razón de rentabilidad de la inversión = R. _____	CV/PI
Razón de rotación de inventarios = R. _____	CC/AC
Razón entre inversión y capital contable = R. _____	360/RRI
Razón del plazo medio de ventas = R. _____	PT/AC
Razón de endeudamiento = R. _____	AC/PC
Capital de trabajo = R. _____	UN/VN
Razón del margen de utilidad = R. _____	CC/PC
Razón de protección al pasivo circulante = R. _____	VN/PCC
Razón de rotación de cuentas por cobrar = R. _____	(AC–(I+PA))/PC
Prueba del ácido = R. _____	360/RRCC
Razón plazo medio de cobro = R. _____	E/PC
Razón de liquidez o de pago inmediato = R. _____	UN/AT

Resuelva los siguientes ejercicios

Para resolver los ejercicios ingrese al Centro de Recursos en Línea (CRL) y haga uso del Sistema Contable Romero, en la sección Capítulo 7. En todos los casos, después de elaborar el estado de situación financiera, ingrese los datos adicionales que se le proporcionarán; con los resultados de las razones financieras, interprételos y efectúe las propuestas de solución que juzgue convenientes y necesarias para mejorar la situación financiera de la entidad.

1. Estado de situación financiera o balance general en forma de reporte.

1.1 Nombre de la entidad: Macondo, S.A.

Fecha: Al 31 de diciembre de 2018.

Caja	$100 000.00	Proveedores	$511 240.00
Bancos	$2 571 800.00	Acreedores	$2 415 310.00
Clientes	$545 230.00	Documentos por pagar	$1 050 900.00
Documentos por cobrar	$700 000.00	Acreedores bancarios	$200 000.00
Deudores	$1 370 000.00	Documentos por pagar a largo plazo	$200 000.00
Inventarios	$720 070.00	Acreedores bancarios	$660 000.00
Terrenos	$2 200 000.00	Capital social	$4 250 000.00
Edificios	$1 080 000.00	Utilidad neta del ejercicio	$547 870.00
Equipo de entrega y reparto	$384 000.00	Pérdidas acumuladas	–$128 120.00
Gastos de constitución	$36 100.00		
Total activo	$9 707 200.00	Total pasivo más capital contable	$9 707 200.00

Fecha: Al 31 de diciembre de 2017.

Caja	$310 000.00	Proveedores	$999 000.00
Bancos	$1 125 300.00	Acreedores	$1 915 310.00
Clientes	$948 480.00	Documentos por pagar	$1 850 690.00
Documentos por cobrar	$1 000 000.00	IVA causado	$183 100.00
Deudores	$1 970 000.00	Rentas cobradas por anticipado	$440 000.00
Inventarios	$1 220 100.00	Documentos por pagar a largo plazo	$500 000.00
Propaganda y publicidad	$140 000.00	Acreedores bancarios	$860 000.00
Primas de seguros y fianzas	$90 000.00	Capital social	$4 000 000.00
Terrenos	$2 200 000.00	Aportaciones para futuros aumentos de capital	$250 000.00
Edificios	$1 350 000.00	Pérdida neta del ejercicio	–$128 120.00
Equipo de entrega y reparto	$480 000.00		
Gastos de constitución	$36 100.00		
Total activo	$10 869 980.00	Total pasivo más capital contable	$10 869 980.00

Datos adicionales:

Ventas netas	$6 258 750.00
Costo de ventas	$2 895 500.00
Compras netas	$3 945 850.00

1.2 Nombre de la entidad: Atenea, S.A.

Fecha: Al 31 de diciembre de 2018.

Derechos de autor	$600 000.00	Capital social	$7 500 000.00
Patentes	$750 000.00	Aportaciones para futuros aumentos de capital	$3 700 000.00
Bancos	$3 712 500.00	Documentos por pagar a largo plazo	$450 750.00
Intereses pagados por anticipados.	$167 175.00	Rentas cobradas por anticipado a largo plazo	$110 000.00
Terrenos	$3 750 000.00	Proveedores	$3 518 250.00
Edificios	$4 980 000.00	Acreedores	$1 303 545.00
Primas de seguros y fianzas	$127 500.00	Documentos por pagar	$1 230 000.00
Mobiliario y equipo de oficina	$1 176 975.00	Anticipo de clientes	$1 101 000.00
Clientes	$2 674 500.00	Intereses cobrados por anticipado a largo plazo	$210 000.00
Documentos por cobrar	$1 191 120.00	Utilidad neta del ejercicio	$1 904 380.00
Deudores	$1 433 550.00	Utilidades acumuladas	$3 622 322.00
Inventarios	$3 720 000.00	Acreedores hipotecarios	$600 000.00
Papelería y útiles	$33 615.00	Impuestos y derechos retenidos por enterar	$262 500.00
Equipo de entrega y reparto	$2 243 250.00	Rentas cobradas por anticipado	$540 000.00
Gastos de instalación	$37 500.00	Intereses cobrados por anticipado	$358 500.00
		Reserva legal	$186 438.00
Total activo	$26 597 685.00	Total pasivo más capital contable	$26 597 685.00

Fecha: Al 31 de diciembre de 2017.

Intereses pagados por anticipado	$111 450.00	Aportaciones para futuros aumentos de capital	$200 000.00
Marcas y nombres comerciales	$500 000.00	Utilidad neta del ejercicio	$2 128 760.00
Bancos	$2 475 000.00	Documentos por pagar a largo plazo	$300 500.00
Clientes	$1 783 000.00	Rentas cobradas por anticipado a largo plazo	$360 000.00
Documentos por cobrar	$794 800.00	Proveedores	$2 345 500.00
Deudores	$955 700.00	Acreedores	$869 030.00
Terrenos	$2 500 000.00	Capital social	$5 000 000.00
Edificios	$3 320 000.00	Utilidades acumuladas	$1 600 000.00
Mobiliario y equipo de oficina	$784 650.00	Documentos por pagar	$800 000.00
Equipo de transporte	$1 495 500.00	Anticipo de clientes	$734 000.00
Derechos de autor	$400 000.00	Acreedores hipotecarios	$2 400 000.00
Inventarios	$2 480 000.00	Impuestos y derechos retenidos por enterar	$175 720.00

Papelería y útiles	$22 410.00	Rentas cobradas por anticipado	$360 000.00
Primas de seguros y fianzas	$85 000.00	Intereses cobrados por anticipado	$239 000.00
Gastos de instalación	$25 000.00	Intereses cobrados por anticipado a largo plazo	$140 000.00
		Reserva legal	$80 000.00
Total activo	$17 732 510.00	Total pasivo más capital contable	$17 732 510.00

Datos adicionales:

Ventas netas	$37 553 090.00
Costo de ventas	$25 212 360.00
Compras netas	$27 693 360.00

1.3 Nombre de la entidad: Percival S.A. de C.V.

Fecha: Al 31 de diciembre de 2018.

Caja	$264 600.00	Pérdidas acumuladas	–$2 720 000.00
Mobiliario y equipo de oficina	$675 000.00	Utilidad neta del ejercicio	$3 150 000.00
Equipo de cómputo	$560 000.00	Proveedores	$2 550 000.00
Bancos	$7 399 500.00	Acreedores	$2 516 000.00
Instrumentos financieros	$1 100 000.00	Documentos por pagar	$1 230 500.00
Gastos de constitución	$135 000.00	Acreedores hipotecarios a largo plazo	$550 000.00
Clientes	$2 000 000.00	Capital social	$12 000 000.00
Documentos por cobrar	$100 000.00	Acreedores hipotecarios	$100 000.00
Deudores	$1 300 400.00		
Equipo de transporte	$1 720 000.00		
Equipo de entrega y reparto	$1 600 000.00		
Inventarios	$2 400 000.00		
Primas de seguros y fianzas	$80 000.00		
Intereses pagados por anticipado	$42 000.00		
Total activo	$19 376 500.00	Total pasivo más capital contable	$19 376 500.00

Fecha: Al 31 de diciembre de 2017.

Caja	$1 145 000.00	Papelería y útiles	$101 000.00
Proveedores	$1 976 700.00	Capital social	$12 000 000.00
Primas de seguros y fianzas	$120 000.00	Acreedores hipotecarios	$850 000.00
Bancos	$8 424 300.00	Acreedores	$2 926 280.00
Clientes	$1 197 520.00	Intereses pagados por anticipado	$98 000.00
Documentos por cobrar	$2 079 000.00	Pérdida neta del ejercicio	–$2 720 000.00
Mobiliario y equipo de oficina	$675 000.00	Documentos por pagar	$410 000.00

Deudores	$371 560.00	Acreedores hipotecarios	$100 000.00
Gastos de constitución	$135 000.00	Inventarios	$1 196 600.00

Datos adicionales:

Ventas netas	$32 576 850.00
Costo de ventas	$11 667 887.00
Compras netas	$14 067 887.00

2. Estado de situación financiera o balance general en forma de cuenta.

2.1 Nombre de la entidad: Helena de Troya, S.A.

Fecha: Al 31 de diciembre de 2018.

Bancos	$5 325 000.00	Proveedores	$3 355 200.00
Clientes	$3 895 700.00	Acreedores	$451 500.00
Deudores	$45 000.00	Documentos por pagar	$163 000.00
Inventarios	$1 234 670.00	Intereses cobrados por anticipado	$25 000.00
Papelería y útiles	$100 000.00	Documentos por pagar a largo plazo	$400 000.00
Propaganda y publicidad	$400 000.00	Capital social	$4 380 550.00
Mobiliario y equipo de oficina	$560 000.00	Utilidad neta del ejercicio	$2 966 500.00
Equipo de entrega y reparto	$1 000 300.00	Utilidades acumuladas	$1 919 665.00
Equipo de cómputo	$85 000.00	Reserva legal	$101 305.00
Derechos de autor	$305 000.00		
Marcas y nombres comerciales	$102 000.00		
Gastos de constitución	$35 000.00		
Fondos a largo plazo	$75 050.00		
Cuentas por cobrar a largo plazo	$500 000.00		
Inmuebles no utilizados	$100 000.00		
Total activo	**$13 762 720.00**	**Total pasivo más capital contable**	**$13 762 720. 00**

Fecha: Al 31 de diciembre de 2017.

Bancos	$2 987 000.00	Proveedores	$1 600 800.00
Clientes	$2 195 700.00	Acreedores	$1 645 750.00
Documentos por cobrar	$932 460.00	Documentos por pagar	$1 163 000.00
Deudores	$303 290.00	Intereses cobrados por anticipado	$231 ,000.00
Inventarios	$2 841 000.00	Documentos por pagar a largo plazo	$800 000.00

Papelería y útiles	$97 000.00	Acreedores hipotecarios	$125 000.00
Propaganda y publicidad	$350 000.00	Capital social	$4 380 550.00
Intereses pagados por anticipado	$88 000.00	Utilidad neta del ejercicio	$2 020 700.00
Mobiliario y equipo de oficina	$560 000.00		
Equipo de entrega y reparto	$1 000 300.00		
Marcas y nombres comerciales	$102 000.00		
Gastos de constitución	$35 000.00		
Fondos a largo plazo	$75 050.00		
Cuentas por cobrar a largo plazo	$300 000.00		
Inmuebles no utilizados	$100 000.00		
Total activo	**$11 966 800.00**	**Total pasivo más capital contable**	**$11 966 800.00**

Datos adicionales:

Ventas netas	$21 768 500.00
Costo de ventas	$14 222 444.00
Compras netas	$17 063 444.00

2.2 Nombre de la entidad: Aquiles, S.A.

Fecha: Al 31 de diciembre de 2018.

Caja	$50 000.00	Proveedores	$2 531 000.00
Pagos anticipados a largo plazo	$30 000.00	Utilidad neta del ejercicio	$1 345 930.00
Bancos	$3 492 560.00	Pérdidas acumuladas	–$130 630.00
Gastos de constitución	$2 200.00	Acreedores hipotecarios a largo plazo	$660 000.00
Clientes	$122 760.00	Acreedores bancarios a largo plazo	$520 000.00
Equipo de entrega y reparto	$480 000.00	Acreedores	$514 480.00
Terrenos	$1 395 400.00	Documentos por pagar	$281 220.00
Edificios	$950 000.00	Capital social	$2 000 000.00
Inventarios	$1 500 000.00	Impuestos y derechos por pagar	$300 920.00
Total activo	**$8 022 920.00**	**Total pasivo más capital contable**	**$8 022 920.00**

Fecha: Al 31 de diciembre de 2017.

Caja	$970 000.00	Proveedores	$1 051 000.00
Pagos anticipados a largo plazo	$30 000.00	Acreedores	$951 140.00

Bancos	$1 165 390.00	Documentos por pagar	$981 240.00
Gastos de constitución	$2 200.00	Pérdida neta del ejercicio	–$130 630.00
Clientes	$955 920.00	Capital social	$2 000 000.00
Equipo de entrega y reparto	$600 000.00	Aportaciones para futuros aumentos de capital	$360 000.00
Terrenos	$1 395 400.00	Documentos por pagar a largo plazo	$130 000.00
Edificios	$950 000.00	Acreedores hipotecarios	$620 000.00
Inventarios	$500 000.00	Acreedores bancarios	$500 000.00
Papelería y útiles	$176 000.00	Impuestos y derechos por pagar	$332 400.00
Rentas pagadas por anticipado	$260 890.00	Intereses cobrados por anticipado	$210 650.00
Total activo	**$7 005 800.00**	**Total pasivo más capital contable**	**$7 005 800.00**

Datos adicionales:

Ventas netas	$1 658 520.00
Costo de ventas	$1 131 242.00
Compras netas	$1 631 242.00

2.3 Nombre de la entidad: Odiseo S.A. de C.V.

Fecha: Al 31 de diciembre de 2018.

Caja, $1 452 000.00; proveedores, $5 587 800.00; fondo fijo de caja chica, $10 000.00; acreedores, $3 557 390.00; bancos, $8 485 400.00; acreedores hipotecarios a corto plazo, $200 000.00; clientes, $2 208 630.00; documentos por cobrar, $288 670.00; acreedores hipotecarios a largo plazo, $760 000.00; inventarios, $2 307 000.00; papelería y útiles, $202 200.00; primas de seguros y fianzas, $230 000.00; intereses pagados por anticipado, $109 000.00; capital social, $11 000 000.00; pérdida neta del ejercicio, $(3 830 000.00); mobiliario y equipo de oficina, $786 000.00; utilidades acumuladas, $3 887 110.00; equipo de entrega y reparto, $3 260 000.00; reserva legal, $230 600.00; equipo de transporte, $1 030 000.00; equipo de cómputo, $725 000.00; gastos de constitución, $70 000.00; gastos de instalación, $86 000.00; pagos anticipados a largo plazo, $90 000.00; cuentas por cobrar a largo plazo, $53 000.00.

Fecha: Al 31 de diciembre de 2017.

Caja	$2 200 600.00	Utilidad neta del ejercicio	$4 117 710.00
Gastos de constitución	$70 000.00	Capital social	$10 000 000.00
Bancos	$5 609 000.00	Documentos por pagar	$316 000.00
Gastos de instalación	$65 000.00	Acreedores hipotecarios a largo plazo	$3 076 790.00
Clientes	$4 100 900.00	Acreedores	$1 816 000.00
Equipo de transporte	$1 920 000.00	Acreedores hipotecarios a corto plazo	$100 000.00
Equipo de entrega y reparto	$2 750 000.00	Proveedores	$2 450 000.00
Equipo de cómputo	$1 500 000.00		
IVA acreditable	$264 000.00		
Mobiliario y equipo de oficina	$775 000.00		

Inventarios	$2 500 000.00		
Primas de seguros y fianzas	$80 000.00		
Intereses pagados por anticipado	$42 000.00		
Total activo	**$21 876 500.00**	**Total pasivo más capital contable**	**$21 876 500.00**

Datos adicionales:

Ventas netas	$54 234 980
Costo de ventas	$48 222 555
Compras netas	$50 722 555

Lecturas recomendadas

- Hernández Robles, Felipe, *Contabilidad y finanzas. Bases y herramientas actuales*, PAC, México, 1988. cap. 3, p. 14.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. CINIF, Normas de información financiera 2013, *NIF B-6, Estado de situación financiera.*
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., Normas internacionales de información financiera, NIIF (IFRS), español 2012, Marco conceptual.

CAPÍTULO 8

Estado de resultado integral, NIF B-3

Video introductorio: *Mire el video Estado de resultado integral*, NIF B-3. En el centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

La empresa sólo tiene una responsabilidad social: usar su energía y sus recursos para actividades que aumenten sus utilidades, siempre y cuando respete la regla del juego... y se dedique a una competencia franca y libre, sin engaños ni fraudes.

Milton Friedman

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

OA1 Analizar el concepto y *reconocer* las características y objetivos del estado de resultado integral.

OA2 Distinguir los elementos que lo integran.

OA3 Elaborar el estado de resultado integral de empresas comerciales y de servicios.

Estado de resultado integral

OA1

Las empresas están constituidas por un conjunto de recursos humanos, técnicos, materiales y financieros, coordinados por una autoridad que toma decisiones encaminadas a lograr sus fines, uno de los cuales es obtener *ganancias* como compensación a su inversión.

La contabilidad financiera presenta información que permite a los propietarios conocer los *montos de las utilidades o pérdidas obtenidas como resultado del enfrentamiento de todos los ingresos con los costos y gastos devengados durante un periodo contable.*

La información relativa al *resultado de las operaciones* de una entidad se refiere en especial a la obtención de *la utilidad o pérdida neta, otros resultados integrales y el resultado integral.*

Concepto

La NIF B-3, "Estado de resultado integral", vigente a partir del 1 de enero de 2013, con base *en* la NIF A-5, "Elementos básicos de los estados financieros", establece que:

NIF B-3

> El estado de resultado integral debe mostrar la información relativa a las operaciones de una entidad durante un periodo contable, mediante un adecuado enfrentamiento de sus ingresos con los costos y gastos relativos, para determinar la utilidad o pérdida neta, así como el resultado integral del periodo.[1]

La NIF B-3 se aplica a las entidades lucrativas, ya que las entidades sin fines de lucro no se encuentran comprendidas dentro de su alcance.

DEL AUTOR

Definición: El estado de resultado integral es un estado financiero básico que muestra todas las operaciones devengadas, relativas a los ingresos, enfrentados con sus costos y gastos correspondientes y, como resultado, la utilidad o pérdida netas y el resultado integral de la entidad en un periodo contable.

Objetivos

El *estado de resultado integral* es un estado financiero básico, cuyo objetivo es comunicar información relevante de las operaciones devengadas por la entidad durante un periodo contable. Mediante la identificación de sus componentes y la determinación de la utilidad neta, y el resultado integral del periodo mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad.

NIF B-3

> La entidad debe presentar todas las partidas de ingreso, costo y gasto devengadas en un periodo dentro del estado de resultado integral, a menos que una NIF requiera o permita otra cosa.[2]

Es importante hacer hincapié en que el estado de resultado integral se elabora con base tanto en el postulado de asociación de costos y gastos con ingresos, como en el de la *devengación contable*, pues todos los ingresos, costos y gastos que se enfrenten en él deben ser resultado de transacciones, transformaciones internas o eventos *devengados*, o sea, sucedidos independientemente de la fecha en que se *realicen*, es decir, de la fecha en que se conviertan en flujos de efectivo.

Dada su importancia, en la actualidad ha llegado a ser considerado por muchos hombres de negocios como el estado financiero más importante para medir la eficacia de la dirección de la empresa y el cumplimiento de sus objetivos. Y junto con los otros estados financieros, evaluar el nivel de eficiencia

[1] CINIF, NIF B-3, "Estado de resultado integral", apartado 51.3, México, CINIF, 2013.
[2] *Ibid.*, apartado 51.4.

operativa, el riesgo financiero, la estabilidad financiera, la forma en que se utilizan los recursos y sus cambios potenciales en el futuro; predecir el potencial de la entidad para generar flujos de efectivo y su certidumbre, la rentabilidad, estimar el potencial de crédito, evaluar el desempeño de la empresa y repartir dividendos.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Cuál es su opinión sobre la importancia del estado de resultado integral?

NIF B-3

La NIF B-3 no trata normas particulares de reconocimiento inicial y posterior ni la valuación de las operaciones que se reconocen como ingresos, costos y gastos, dado que dichas disposiciones corresponden a otras NIF particulares; asimismo, estas últimas son las que establecen los criterios específicos de presentación y revelación de dichas operaciones.

Utilidad neta

Utilidad neta Valor residual de los ingresos después de restar costos y gastos reconocidos en el estado de resultado integral cuando los ingresos son superiores a los costos y gastos del periodo contable.

OA2 La utilidad neta es el *valor residual de los ingresos* de una entidad lucrativa después de haber restado sus *costos y gastos relativos reconocidos* en el estado de resultado integral, cuando los ingresos sean superiores a los costos y gastos durante un periodo contable. Suponga que en su balance inicial una empresa muestra los siguientes datos:

NIIF-PYMES

Rendimiento

El rendimiento es la relación entre los ingresos y los gastos de una entidad durante el **periodo sobre el que se informa**.

Ejemplo

Suponga que en su balance inicial una empresa muestra los siguientes datos:

La Ganadora, S.A.
Balance general al 30 de abril de 2018

Activo		**Capital contable**	
Circulante		**Capital contribuido**	
Mercancías	$100 000	Capital social	$100 000
Activo	**$100 000**	**Capital contable**	**$100 000**

Durante el periodo contable vendió al contado 50% de las mercancías que tenía en el almacén (50 000 pesos), con un margen de utilidad de 20% sobre el precio de costo.

El activo muestra un incremento en el efectivo en bancos por 60 000 pesos, que corresponde al precio de venta de la mercancía, importe que se integra de la siguiente manera:

Precio de costo de la mercancía	$50 000	
Utilidad (20% de $50 000)	$10 000	
Precio de venta de la mercancía	$60 000	Entrada en efectivo a bancos

El aumento en bancos por 60 000 pesos representa el ingreso proveniente de la venta de mercancías, y su efecto en la utilidad será aumentar el capital ganado.

La pregunta que de inmediato surge es: ¿a cuánto asciende la ganancia? Para determinarla debemos enfrentar al ingreso de 60 000 pesos proveniente de la venta de mercancías, su costo correspondiente, de 50 000, por lo que la ganancia es de 10 000 pesos:

La Ganadora, S.A. Estado de resultado integral del 1 de abril al 31 de diciembre de 2018	
Ventas netas	$60 000
Menos:	
Costo de ventas	$50 000
Utilidad bruta (UNE)	**$10 000**

Observe que de conformidad con la definición, la *utilidad* de 10 000 pesos es el *valor residual* obtenido después de que a las *ventas netas*, o sea, a los *ingresos*, le *restamos* el *costo de ventas*. Esta utilidad es la que *incrementa* el *capital contable* que se presenta en el balance general.

La Ganadora, S.A. Balance general al 31 de diciembre de 2018			
Activo		**Capital contable**	
Circulante		**Capital contribuido**	
Caja	$60 000	Capital social	$100 000
Mercancías	$50 000	**Capital ganado**	
Activo	**$110 000**	UNE	$10 000
		Capital contable	**$110 000**

Es importante tener presente que la utilidad neta puede provenir de tres diferentes fuentes:

a) Transacciones y transferencias de la entidad, diferentes de sus propietarios.
b) Actividades productivas en su sentido más amplio: manufactura, conversión, extracción, distribución, prestación de servicios y, en general, todas aquellas que le agreguen un beneficio materialmente cuantificable.
c) Eventos y circunstancias derivadas de la interacción de la entidad con su entorno económico, legal, social, político y físico, lo cual incluye las repercusiones por cambios de precios.

Pérdida neta Valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa después de restar sus costos y gastos cuando éstos sean superiores a los ingresos del periodo que informa el estado de resultado integral.

Pérdida neta

Es el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa después de haber restado sus costos y gastos relativos reconocidos en el estado de resultado integral, cuando los costos y gastos sean superiores a los ingresos durante un periodo contable.

A continuación estudiaremos los conceptos que integran la *utilidad* o *pérdida neta del ejercicio* de conformidad con la NIF A-5, "Elementos básicos de los estados financieros".

OA2

Ingresos

Video introductorio

De acuerdo con la NIF-B3:

NIF B-3

Un **ingreso** es el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida netas o, en su caso, en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en el capital ganado o patrimonio contable, respectivamente.

Hendriksen considera que los ingresos son entradas de activo neto o salidas de bienes y servicios. La definición más tradicional señala que un ingreso "representa una entrada de activo o de activo neto a la empresa como consecuencia de la venta de bienes o servicios".[3]

El marco conceptual de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) establece que los **ingresos** son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo contable,

en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, y no están relacionados con las aportaciones de los propietarios a este patrimonio.

Ingreso Incremento de activos o decremento de pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con efecto favorable en la utilidad, pérdidas netas o en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en el capital ganado o patrimonio contable.

NIIF-PYMES

Ingresos

Ingresos son los incrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como decrementos de los pasivos, que dan como resultado aumentos del patrimonio, distintos de los relacionados con las aportaciones de los **propietarios**;

La definición de ingresos incluye tanto a los **ingresos de actividades ordinarias** como a las **ganancias**.

a) Los ingresos de actividades ordinarias surgen en el curso de las actividades ordinarias de una entidad y adoptan una gran variedad de nombres, tales como ventas, comisiones, intereses, dividendos, regalías y alquileres.

b) Ganancias son otras partidas que satisfacen la definición de ingresos pero que no son ingresos de actividades ordinarias.

Cuando las ganancias se reconocen en el estado del resultado integral, es usual presentarlas por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

Análisis de la definición

Durante un periodo contable La definición se refiere a que el ingreso se reconoce en el periodo en que se devenga. Un ingreso se considera devengado en el periodo que se consuma el evento crítico de las transacciones, transformaciones internas o eventos económicos, independientemente de la fecha en que se realicen. El evento crítico es el esfuerzo acumulado que desarrolla una entidad para generar el ingreso.

Impacto favorable Se entiende que se debe reconocer un ingreso sólo cuando el movimiento de activos y pasivos afecte favorablemente el capital ganado de las entidades lucrativas, a través de la utilidad o pérdida netas, o el patrimonio contable de las entidades no lucrativas a través del cambio neto en el patrimonio contable.

Incremento de activo con impacto favorable en la utilidad neta, en consecuencia, incremento del capital contable

Ejemplo

1. *Venta de mercancías al contado por 100 000 pesos.*
   Se presenta un *incremento* del *activo* en bancos y un *aumento* en *ventas*. Ese *incremento* en *ventas* representa el *ingreso* que *aumentará* la *utlidad*, que, a su vez, *incrementará* el *capital contable*.
2. *Venta de mercancías a crédito por 200 000 pesos.*
   Se genera un incremento del activo en clientes y un aumento en ventas. Este último representa el ingreso, que aumentará la utilidad que, a su vez, incrementará el capital contable.
3. *Se ganan intereses por 30 000 pesos, que se depositan en la cuenta de cheques.*
   Hay un *incremento del activo en bancos* y un *aumento de los intereses* ganados por el mismo importe. Este incremento representa el *ingreso* que aumentará la utlidad, que, a su vez, aumentará el capital contable.

Su OPINIÓN IMPORTA

Proponga cuando menos otros tres ejemplos y explique por qué estas operaciones son ingresos.

[3] Eldon S, Hendriksen, *Teoría de la contabilidad*, México, UTEHA, 1981, p. 184.

Ejemplo

Decremento de pasivo con impacto favorable en la utilidad neta, en consecuencia, incremento del capital contable

1. *La empresa tenía una obligación por 50 000 pesos proveniente de un anticipo que sus clientes le habían entregado a cuenta de futuras ventas de mercancías.* En este caso la empresa debe entregar las mercancías y reconocer el ingreso por la venta.

   Tenemos una *disminución* de *pasivo* en los *anticipos de clientes* y un *aumento* de *ventas*, el cual representa el *ingreso* que aumentará la utilidad, que, a su vez, incrementará el capital contable.

2. *La empresa había cobrado rentas por anticipado por 60 000 pesos; después de que transcurrió el tiempo por el cual rentó sus locales, reconoce el ingreso.*

   Se presenta una *disminución* del *pasivo* en las rentas cobradas por anticipado, y un *aumento* de otros ingresos. Tal *incremento* representa el *ingreso*, que, a su vez, *aumentará* el *capital contable.*

3. *Suponga que la empresa tiene una deuda con un acreedor por 80 000 pesos; cuando va a pagar, se entera que el acreedor ha quebrado y cerrado el negocio.*

   En este caso se presenta una *disminución* del *pasivo* en acreedores y un *incremento* en los ingresos por la misma cantidad. Este *incremento* de los *ingresos aumentará* la *utilidad*, que a su vez, incrementará el *capital contable*.

Su OPINIÓN IMPORTA

Proponga cuando menos otros tres ejemplos y explique por qué estas operaciones son ingresos.

La pregunta lógica es: ¿todos los aumentos de activo y decrementos de pasivo son ingresos? ***No***. Por ello, resulta de gran importancia comprender los casos en los que no todos los incrementos de activo o decrementos de pasivo dan como resultado un ingreso, como se muestra en la figura 8.1.

No deben reconocerse como ingresos los incrementos de activos derivados de:		
a) Las disminuciones de otros activos	*b*) El aumento de pasivos	*c*) El aumento de capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad
– A	+P	+C propietarios

Figura 8.1 No son ingresos: – A, + P, + C propietarios.

La NIF A-5 establece que ***no deben reconocerse como ingreso los incrementos de activos derivados*** de:

- **Disminución de otros activos** Suponga que un cliente paga a la entidad 100 000 pesos, que se depositan en la cuenta de cheques. Aun cuando se presenta un *incremento* en el *activo*, éste ***no es un ingreso***, puesto que ***no se incrementó la utilidad del ejercicio*** ni se producirá un ***aumento en el capital contable***.
- **Aumento de pasivos** La empresa obtiene un préstamo de un acreedor por 200 000 pesos, que deposita en su cuenta de cheques. Se produce un *incremento* en el *activo*, en bancos, pero este *aumento* ***no*** es un *ingreso*, toda vez que no se *incrementó* la *utilidad del ejercicio* ni se producirá un *aumento* en *capital.*
- **Aumentos de capital provenientes de transacciones con los propietarios, o patrocinadores.** Suponga que ingresa un nuevo socio que aporta 100 000 pesos en efectivo, que se depositan en el banco. Se producirá un *incremento* en *activo* en bancos y un *aumento* en *capital contable*, en la cuenta de capital social. Aun cuando se experimentó un *incremento* en *capital*, este aumento ***no*** es un ***ingreso***, toda vez que no se *incrementó* la *utilidad del ejercicio.*

Por su parte, la NIF A-5 establece que ***no deben reconocerse como ingreso los decrementos de pasivos*** derivados de:

- **Disminuciones de activo** La empresa paga a sus proveedores 500 000 pesos con un cheque.

  Tenemos un *decremento* en el *pasivo*, por el pago a proveedores, y una *disminución* en el *acti-*

vo en bancos, pero ***no*** es un ***ingreso***, puesto que ***no se incrementó la utilidad del ejercicio*** ni se producirá un ***aumento en el capital contable***.

- **Aumentos de otros pasivos** La empresa refinancia su deuda con sus acreedores a corto plazo, mediante un acuerdo para pagar su deuda de 750 000 pesos dentro de 18 meses. Se produce un *decremento* en el *pasivo* a corto plazo, y un *incremento* en el *pasivo* a largo plazo, pero ***no*** es un ***ingreso*** puesto que ***no se incrementó la utilidad del ejercicio*** ni se producirá un ***aumento en el capital contable***.
- **Aumentos de capital provenientes de transacciones con los propietarios, o patrocinadores** Supongamos que la empresa emitió obligaciones convertibles en acciones, y que a la fecha de vencimiento uno de los obligacionistas decide ejercer su derecho de convertir las obligaciones en acciones por 10 000 000 de pesos.

Se producirá un *decremento* en el *pasivo* en las obligaciones en circulación y un *aumento* en el capital social. Aun cuando se experimentó un incremento en el capital contable, no *aumenta la utilidad neta del ejercicio*, por lo que ***no*** es un *ingreso*, lo cual se ilustra en la figura 8.2.

No deben reconocerse como ingresos los decrementos de pasivo derivados de:		
a) Las disminuciones de activos	*b*) El aumento de otros pasivos	*c*) El aumento de capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad
– A	+P	+C propietarios

Figura 8.2 No son ingresos: – A, + P, + C propietarios.

Costos y gastos

De acuerdo con la NIF B-3:

OA2

NIF B-3

> Los costos y gastos son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida netas o, en su caso en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en su capital ganado o patrimonio contable, respectivamente.

Las entidades incurren en costos para obtener ingresos. La NIF A-5 precisa que para efectos de los estados financieros el ***costo*** representa el *valor de los recursos que se entregan o prometen entregar a cambio de un bien o un servicio adquirido por la entidad, con la intención de generar ingresos.*

Costo y gasto Decremento de activo o incremento de pasivo de una entidad, durante un periodo contable, con intención de generar ingresos y con impacto desfavorable en la utilidad o pérdidas netas o en el cambio neto en el patrimonio contable y, consecuentemente, en su capital ganado o patrimonio contable.

Relación entre los términos gasto, costo y pérdida

Con frecuencia se relacionan estos términos. Sin embargo, es necesario aclarar que el concepto de costo abarca los de activo, gasto y pérdida.

NIF A-5

> Cuando los costos tienen potencial para generar ingresos representan un activo. Cuando se obtiene un ingreso asociado a un activo, su costo relativo se convierte en gasto (llamado también costo expirado); sin embargo, al reconocerse en el estado de resultado o estado de actividades, asociándolo expresamente con el ingreso relativo, es común que se siga llamando costo; por ejemplo, el costo de ventas o el costo por venta de propiedades, planta y equipo.

Existen costos que no pueden identificarse claramente con un ingreso relativo o que perdieron su potencial generador de ingresos, por lo cual deben considerarse gastos desde el momento en que se devengan.

Ante un ingreso que se devenga a lo largo de varios periodos contables, el costo o gasto asociado debe reconocerse de manera sistemática y racional en ellos (los ejemplos más representativos son las depreciaciones y las amortizaciones).

El marco conceptual de las NIIF dice:

> **Gastos:** La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad. Entre los gastos de la actividad ordinaria se encuentran, por ejemplo, el costo de ventas, los salarios y la depreciación. Usualmente, los gastos toman la forma de una salida o depreciación de activos, tales como efectivo, y otras partidas equivalentes al efectivo, inventarios o propiedades, planta y equipo.

NIIF-PYMES

Ingresos

Gastos son los decrementos en los beneficios económicos, producidos a lo largo del periodo sobre el que se informa, en forma de salidas o disminuciones del valor de los activos, o bien por la generación o aumento de los pasivos, que dan como resultado decrementos en el patrimonio, y distintos de los relacionados con las distribuciones realizadas a los propietarios.

La definición de gastos incluye tanto las pérdidas como los gastos que surgen en las actividades ordinarias de la entidad:

(a) los gastos que surgen de la actividad ordinaria incluyen, por ejemplo, el costo de las ventas, los salarios y la **depreciación**. Usualmente, toman la forma de una salida o disminución del valor de los activos, tales como efectivo y equivalentes al efectivo, **inventarios** o propiedades, planta y equipo.

(b) las **pérdidas** son otras partidas que cumplen la definición de gastos y que pueden surgir en el curso de las actividades ordinarias de la entidad.

Si las pérdidas se reconocen en el estado del resultado integral, habitualmente se presentan por separado, puesto que el conocimiento de las mismas es útil para la toma de decisiones económicas.

Análisis de la definición

Durante un periodo contable Esta frase implica que el costo y el gasto deben reconocerse contablemente en el periodo en el que pueden asociarse con el ingreso relativo.

El costo y el gasto deben considerarse devengados en resultados en el periodo con el que se identifiquen, o bien, en aquél en que se obtenga el beneficio derivado de su erogación, independientemente de la fecha en que se realicen, o sea, del día en que se paguen.

> El reconocimiento de los costos y gastos sólo tiene significado dentro del periodo al cual corresponden.

Con la intención de generar utilidades Ésta se refiere a que el costo y el gasto representan el esfuerzo económico que efectuó la administración para alcanzar sus logros y generar ingresos.

Estos esfuerzos se ven reflejados en el consumo, uso o disfrute de activos o en la ocurrencia de pasivos durante un periodo contable. A este respecto, los costos y gastos se deben identificar con los ingresos que ayudaron a generar y con el periodo contable en el cual se generan los ingresos.

Impacto desfavorable De conformidad con la NIF A-5, el reconocimiento de un costo o un gasto debe hacerse sólo cuando el movimiento de activos y pasivos afecte desfavorablemente al capital ganado o patrimonio contable de una entidad, a través de la utilidad o pérdida netas o, en su caso, del cambio neto en el patrimonio contable, respectivamente.

Ejemplo

Decremento de activo con impacto desfavorable en la utilidad neta, en consecuencia, decremento del capital contable.

1. *Pago de gastos de venta por 10 000 pesos mediante la expedición de un cheque.*
   Se presenta una *disminución* del *activo* en bancos y un incremento de sus gastos de venta, los cuales *disminuirán* la *utilidad* y, en *consecuencia*, el *capital contable*.
   El valor de los recursos entregados fue de 10 000 pesos en efectivo.
2. *Venta de mercancías cuyo costo es de 200 000 pesos.*
   Esta mercancía se encontraba físicamente en el almacén. Por lo tanto, al venderla se entrega al cliente, lo cual representa una *disminución* del *activo* en la cuenta de almacén. Debido a que el activo ha brindado su beneficio, deja de ser activo y se convierte en un *costo*, representado por el *costo de ventas*, el cual reducirá la utilidad, que a su vez reducirá el capital contable.
   El *valor de los recursos entregados* fue de 200 000 pesos en mercancías y el costo de ventas representa un costo expirado.
3. *Se pagan en efectivo 30 000 pesos por concepto de intereses.* Se presenta una disminución del activo en bancos y un incremento de sus gastos financieros, movimientos que disminuirán la utilidad y, en consecuencia, el capital contable.
   El valor de los recursos entregados fue de 30 000 pesos en efectivo.
4. *La empresa había pagado rentas por anticipado por 40 000 pesos correspondientes a oficinas de ventas; ahora, al transcurrir el tiempo, se reconoce el gasto.*
   Se presenta una *disminución* del *activo* en las rentas pagadas por anticipado y un *incremento* de sus gastos de venta, los cuales *disminuirán* la *utilidad* y, en *consecuencia*, el *capital contable*.
   Debido a su aprovechamiento, el activo se convirtió en gasto, es decir, el activo le proporcionó a la entidad sus beneficios económicos y ha perdido su potencial generador de ingresos; por ello, se considera gasto en el momento en que se devenga.
5. *La empresa había contratado una póliza de seguro por 50 000 pesos para asegurar sus vehículos de reparto de mercancías; ahora, al transcurrir el tiempo, reconoce el gasto.*
   Se presenta una *disminución* del *activo* en primas de seguros y un *incremento* en sus gastos de venta, los cuales *disminuirán* la *utilidad* y, en *consecuencia*, el *capital contable*.
   Debido a su aprovechamiento, el activo se convirtió en gasto, es decir, el activo le proporcionó a la entidad sus beneficios económicos y ha perdido su potencial generador de ingresos; por ello, se considera gasto al momento en que se devenga.
6. *La empresa tiene un edificio destinado a oficinas administrativas con un costo original de 6 000 000 de pesos; al transcurrir un año se registra la depreciación, que importó 300 000 pesos.*
   Debido a la depreciación se presenta una *disminución* del valor del *activo* y un *incremento* de los *gastos de administración* que *disminuirá* la *utilidad* y, en consecuencia, el *capital contable*.
   En este caso, debido a su uso, el activo se convirtió en gasto, es decir, le proporcionó a la entidad sus beneficios económicos; en este caso, la depreciación representa un costo expirado.

Su OPINIÓN IMPORTA

Proponga cuando menos otros tres ejemplos y explique por qué estas operaciones son costos o gastos.

Si analizamos los ejemplos, vemos que en todos ellos el activo se convirtió en gasto, esto es, se realizó un *flujo* a *través de los estados financieros*, en este caso del *balance general* al *estado de resultado*. En otras palabras, cada vez que recibimos efectivo, compramos mercancías, efectuamos pagos por anticipado, adquirimos propiedades, planta y equipo o intangibles, etc., contabilizamos estas operaciones como activos, es decir, *permanecen* en el *balance general*, en virtud de que representan *beneficios económicos futuros fundadamente esperados*. Después, a medida que se *venden, usan, consumen, disfrutan*, o sea, *cuando el activo ha brindado ese beneficio a través de la realización del ingreso por medio de la venta*, el costo del inventario se convierte en un gasto (costo de ventas), y todos los demás se convierten en gastos, ya sea de venta, administración, financiero u otro. En ese momento *debemos*

trasladarlos al estado de resultado, para que de conformidad con el postulado de la asociación de costos y gastos con ingresos, en el periodo contable se enfrenten contra los ingresos y permitan determinar la utilidad o pérdida neta del ejercicio. El desarrollo anterior se representa de manera esquemática en la figura 8.3.

Ejemplo

1. *Los gastos del departamento de ventas importaron 11 000 pesos y quedaron pendientes de pago.*

Se presenta un *aumento* del *pasivo* en acreedores y un *incremento* de los gastos de venta, los que *disminuirán* la *utilidad* y, en consecuencia, el *capital contable*.

En esta transacción se promete entregar recursos.

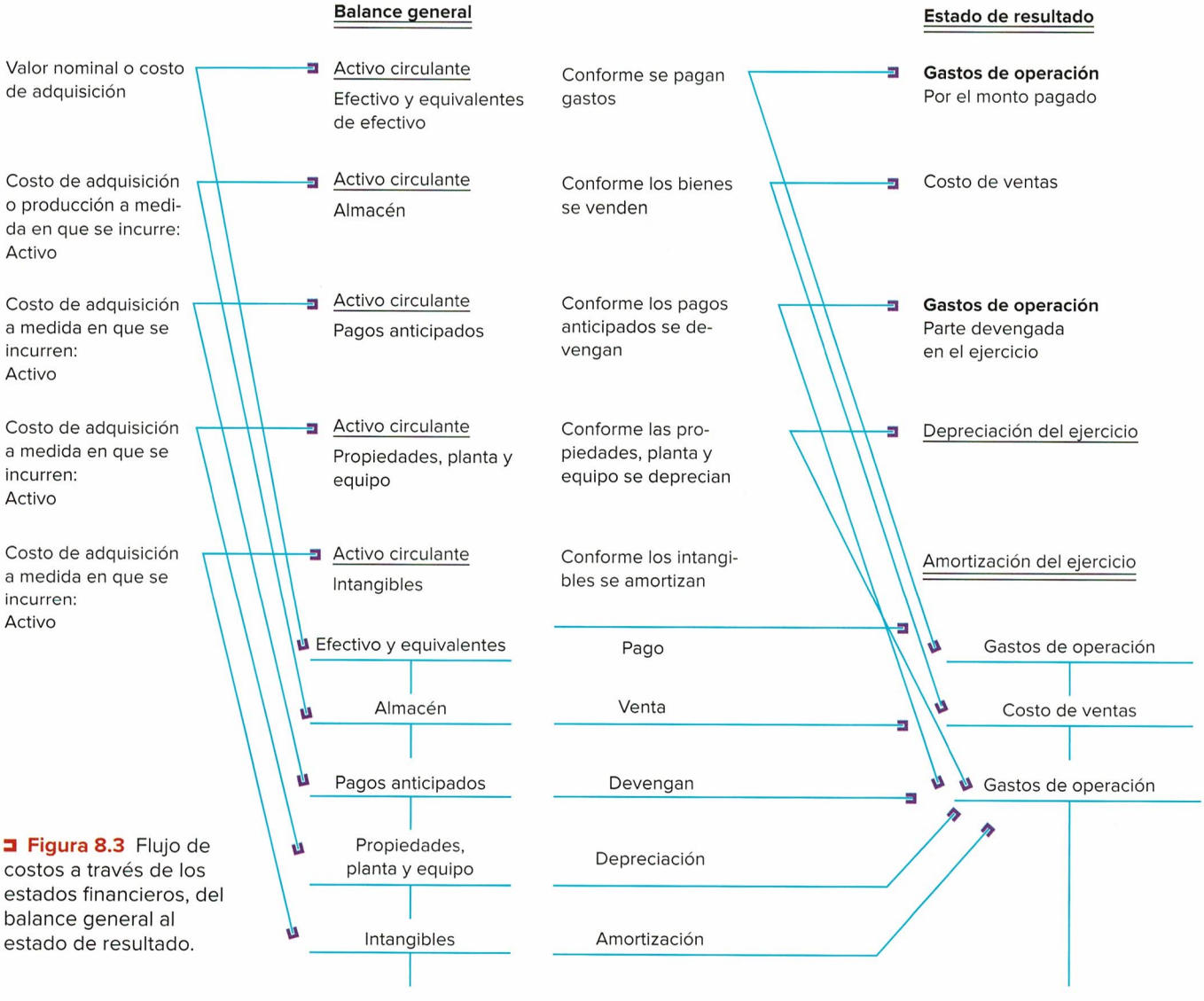


Figura 8.3 Flujo de costos a través de los estados financieros, del balance general al estado de resultado.

Incremento de pasivo con impacto desfavorable en la utilidad neta; en consecuencia, decremento del capital contable.

2. *El ISR por pagar del ejercicio importó 35 000 pesos.*

Esta operación presenta un aumento del pasivo en el ISR por pagar y una *disminución* de la *utilidad* y, en consecuencia, el *capital contable*.

En esta transacción se promete entregar recursos.

Cuando analizamos en detalle los ejemplos, observamos que todos cumplen el postulado de la devengación contable, ya que en términos generales se reconoce el gasto, independientemente de la fecha en que se paguen. Estos ejemplos son típicos de una contabilidad devengada.

Al igual que se cuestionó en los ingresos, respecto de los costos y gastos, podemos preguntar si todas las disminuciones de activo y aumentos de pasivo son costos y gastos. *La respuesta es no*. Por ello, resulta de gran importancia comprender los casos en los que las disminuciones de activo o aumentos de pasivo ***no*** dan como resultado un costo o gasto, casos que se muestran en la figura 8.4.

No deben reconocerse como costos o gastos los decrementos de activos derivados de:		
a) El aumento de otros activos + A	*b*) La disminución de pasivos –P	*c*) Las disminuciones de capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad –C

Figura 8.4 No son costos y gastos: + A, - P, - C propietarios.

La NIF A-5 establece que ***no se deben reconocer como costo o gasto los decrementos de activos derivados*** de:

- **Aumento de otros activos.** La entidad compra un edificio por 15 000 000 de pesos, operación que paga con un cheque. Aunque se presenta un *decremento* en el *activo* en bancos, no es un costo o gasto, puesto que no se *disminuyó* la *utilidad del ejercicio* ni se producirá una *disminución* en el *capital contable*.
- **Disminución de pasivo.** Se pagan con cheque $150 000 a proveedores. Se produce un *decremento* en el *pasivo*, en proveedores, pero ***no*** es un *costo o gasto*, pues se produce una *disminución* en el *activo*, pero ***no*** en la *utilidad del ejercicio* ***ni*** se producirá una *disminución* en el *capital*.
- **Disminución de capital proveniente de transacciones con los propietarios o patrocinadores.** Se retira un socio y se le paga con cheque el importe de su aportación de 5 000 000 de pesos; se producirá una *disminución* en el *activo*, en bancos y una *disminución* en el *capital social*. Aun cuando se experimentó un *decremento* en el *capital contable*, éste ***no*** es un *costo* o *gasto* puesto que ***no se disminuyó la utilidad del ejercicio*** (figura 8.5).

No deben reconocerse como costos o gastos los incrementos de pasivo derivados de:		
a) El aumento de otros activos + A	*b*) La disminución de pasivos –P	*c*) La disminución de capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad –C propietarios

Figura 8.5 No son costos y gastos: + A, – P, – C propietarios.

La NIF A-5 dice que ***no se deben reconocer como costo y gasto los incrementos de pasivos derivados*** de:

- **Aumento de activos** La empresa recibe un anticipo de sus clientes por 800 000 pesos, que deposita en su cuenta de cheques. En este caso, aunque se presenta un *incremento* en el *pasivo*, por el anticipo de clientes, y un *aumento* en el *activo* en bancos, ***no*** es un *costo o gasto*, puesto que no *disminuyó* la *utilidad del ejercicio* ni se producirá una *disminución* en el *capital contable*.
- **Aumentos de pasivo** Para garantizar un adeudo que se tenía con sus acreedores por 465 000 pesos, la empresa firma un pagaré. En este supuesto se produce un *decremento* en el *pasivo*, de acreedores,

pero ***no*** constituye un *costo o gasto*, pues se produce un *incremento* en el *pasivo* en documentos por pagar, pero ***no*** *disminuyó la utilidad del ejercicio*, ni se producirá una *disminución* del *capital*.

- **Disminuciones de capital provenientes de transacciones con los propietarios, o patrocinadores** Se retira un socio, cuya aportación de 3 000 000 de pesos queda pendiente de pago hasta dentro de tres meses. Se producirá un *incremento* en el *pasivo* en la cuenta de acreedores, y una disminución en el capital social. Aunque se experimentó una *disminución* en el *capital contable*, *no* afectó a la *utilidad neta del ejercicio*, por lo que ***no*** es un *costo o gasto.*

Clasificación de costos y gastos

Respecto de los costos y gastos, la NIF B-3 dispone que en atención a las prácticas de los sectores industriales, las entidades, conforme a sus necesidades específicas, podrán utilizar alguno de los criterios siguientes: presentarlos clasificados ***por función, por naturaleza o una combinación de ambos***.

Costo de ventas o de servicios
Este rubro muestra el costo de adquisición de los artículos vendidos o el costo de los servicios prestados relativos a las ventas o ingresos y debe presentarse en una clasificación por función.

- **Costos y gastos por función** Son los que muestran rubros genéricos con base en su contribución a los diferentes niveles de utilidad o pérdida dentro del estado de resultado integral.

  Esta clasificación tiene como característica fundamental que presenta el costo de ventas o de servicios en forma separada de los demás costos y gastos generales. Por lo general, los sectores comercial e industrial utilizan esta clasificación.
- **Gastos generales** En este rubro deben presentarse agrupados en rubros genéricos los costos y gastos relativos a las operaciones de la entidad.

  Los rubros que comúnmente se presentan son los que se incluyen en la figura 8.6.

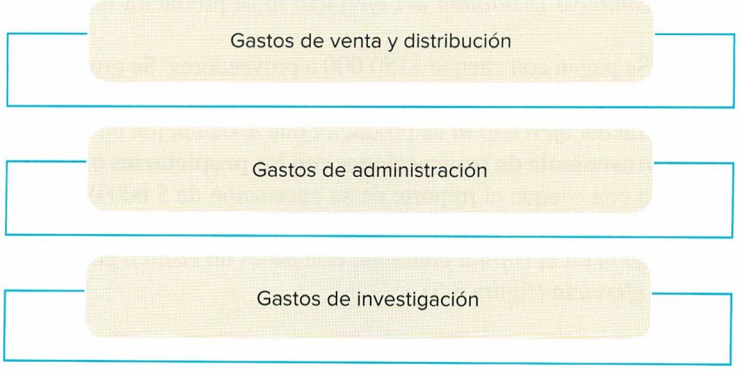


Figura 8.6 Clasificación de costos y gastos por función.

NIF B-3

Gastos de venta y distribución. Son los que se derivan de los esfuerzos de la entidad para comercializar sus bienes o servicios.

Gastos de administración. Son aquellos en los que incurre la entidad para controlar sus operaciones.

Gastos de investigación. Son los que se despenden de la búsqueda de nuevas alternativas de productos y servicios.

La figura 8.7 presenta un estado de resultado clasificado por función.[4]

[4] http://ir.femsa.com/mx/downloads.cfm

FEMSA
Estado de Resultados Consolidado
Millones de Pesos

	Por el primer trimestre de:			
	2017	% Integral	2016	% Integral
Ingresos totales	110.862	100,0	85.856	100,0
Costo de ventas	71.507	64,5	54.673	63,7
Utilidad bruta	39.355	35,5	31.183	36,3
Gastos de administración	4.226	3,8	3.404	4,0
Gastos de venta	27.371	24,7	20.917	24,3
Otros gastos (productos) operativos, neto [1]	(335)	(0,3)	44	0,1
Utilidad de operación [2]	8.093	7,3	6.818	7,9
Otros gastos (productos) no operativos	(2.261)		335	
Gasto financiero	3.108		2.034	
Producto financiero	339		194	
Gasto financiero, neto	2.769		1.840	
Pérdida / (Ganancia) por fluctuación cambiaria	1.666		321	
Otros gastos (productos) financieros, neto	(1.027)		(383)	
Gastos de Financiamiento, neto	3.408		1.778	
Utilidad neta antes de impuesto a la utilidad y de Método Participación en Asociadas	6.946		4.705	
ISR	1.649		1.495	
Participación en los resultados de Asociadas [3]	1.293		1.146	
Utilidad neta consolidada	6.590		4.356	

Figura 8.7 Estado de resultado por función.

- **Costos y gastos por naturaleza** Son los que se desglosan por rubros de costos y gastos, de acuerdo con la esencia específica del tipo de costo o gasto de la entidad; es decir, no se agrupan en rubros genéricos.

Por lo general, el sector servicios utiliza esta clasificación, dentro de la cual podemos mencionar los siguientes costos y gastos: consumo de inventarios, sueldos, honorarios, comisiones, prestaciones y demás beneficios a los empleados, depreciación, amortización, gastos por renta, publicidad, mantenimiento, combustibles, pérdidas por deterioro y otros.

En las figuras 8.8 y 8.9 vemos estados de resultados integrales, cuyos costos y gastos se clasifican por naturaleza.[5]

[5] https://www.cityexpress.com/media/8024/estados-financieros-hce-2014.pdf

Hoteles City Express, S. A. B de C. V. y Subsidiarias

Estados consolidados de resultados y otros resultados integrales

Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2014 y 2013
(En miles de pesos mexicanos)

	Notas	2014	2013
Ingresos por operación hotelera		$ 1,347,167	$ 1,055,703
Ingresos por administración a terceros		65,256	48,253
Ingresos totales	26	1,412,423	1,103,956
Costos y gastos de operación hotelera	21	719,732	569,705
Gastos de administración y ventas	22	226,455	177,174
Depreciación		206,994	163,663
Costos y gastos		1,153,181	910,542
Gastos por apertura de hoteles		13,792	15,967
Otros ingresos	23	(4,774)	(1,119)
Utilidad consolidada de operación		250,224	178,566
Gasto por intereses		(113,912)	(106,241)
Ingreso por intereses		49,499	38,190
Pérdida cambiaria – neta		(22,908)	(2,246)
Efectos de valuación en instrumentos financieros derivados		1,171	2,355
Otros gastos financieros		-	(8,137)
		(86,150)	(76,079)
Utilidad antes de impuestos a la utilidad		164,074	102,487
Impuestos a la utilidad	15	21,330	18,754
Utilidad consolidada del año		142,744	83,733

Figura 8.8 Estado de resultado por naturaleza.

Alpha y Omega por Naturaleza, S.A.
Estado de resultado integral al 31 de diciembre de 2018

	Año terminado al 31 de diciembre	
	2018	2017
Ingresos		
Pasajeros		
Carga		
Otros ingresos		
Total de ingresos		
Gastos generales		
Combustibles		
Renta de aviones		
Derechos de aterrizaje		
Sueldos y salarios		
Publicidad		
Depreciaciones y amortizaciones		
Otros		
Total de gastos generales		

Figura 8.9 Estado de resultado integral por naturaleza.

NIIF-PYMES

Desglose de gastos

Una entidad presentará un desglose de gastos, utilizando una clasificación basada en la naturaleza o en la función de los gastos dentro de la entidad, lo que proporcione una información que sea fiable y más relevante.

Desglose por naturaleza de los gastos

a) Según este método de clasificación los gastos se agrupan en el estado del resultado integral de acuerdo con su naturaleza (por ejemplo, **depreciación**, compras de materiales, costos de transporte, **beneficios a los empleados** y costos de publicidad) y no los redistribuirá entre las diferentes funciones dentro de la entidad.

Desglose por función de los gastos

b) Según este método de clasificación, los gastos se agruparán de acuerdo con su función como parte del costo de las ventas o, por ejemplo, de los costos de actividades de distribución o administración. Como mínimo una entidad revelará, según este método, su costo de ventas de forma separada de otros gastos.

Elaboración del estado de resultado integral

Como cualquier otro estado financiero, éste se integra de tres partes, que son: *a*) encabezado, *b*) cuerpo, *c*) pie.

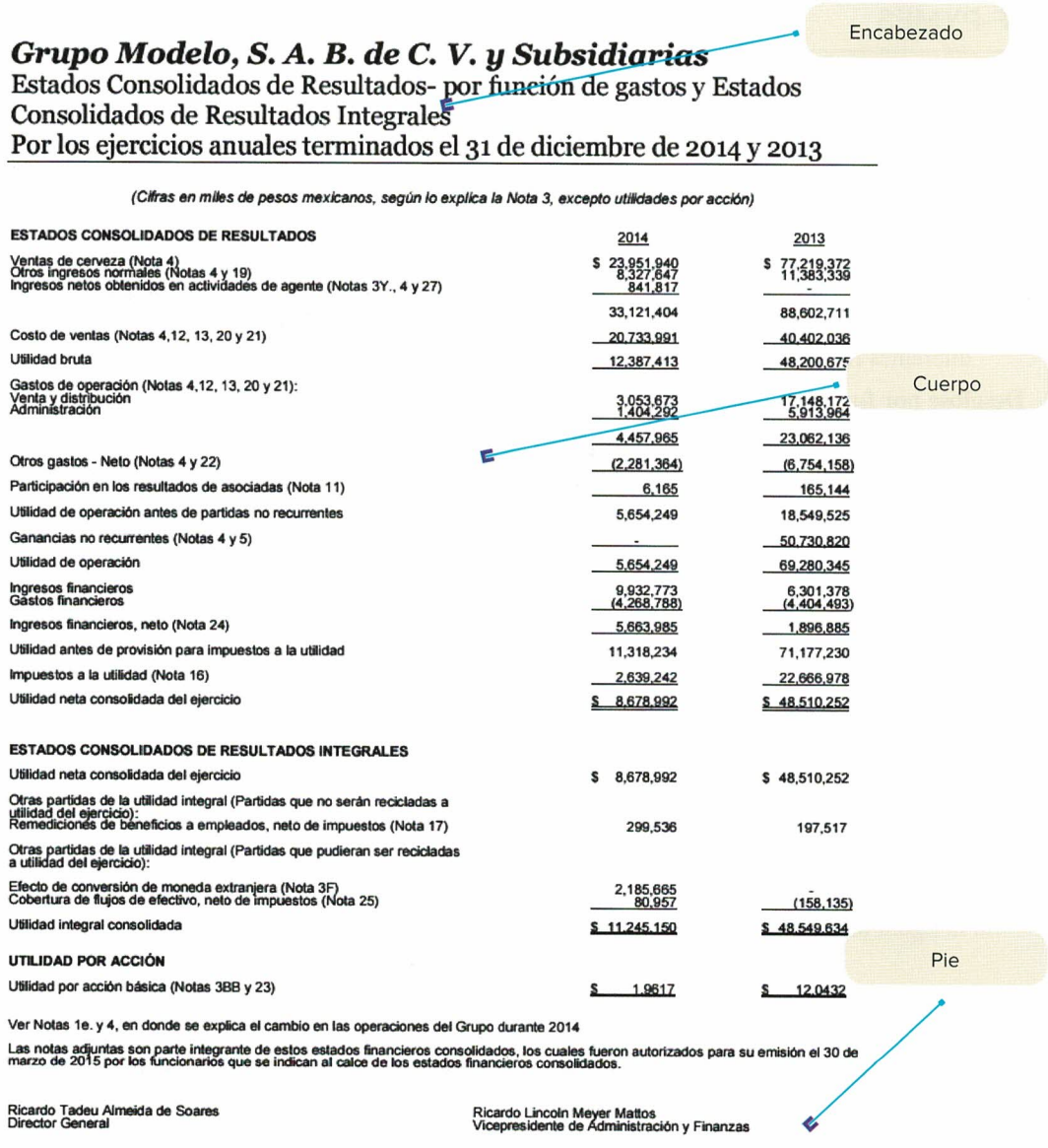
OA3

a) **Encabezado** En esta parte se anota el nombre, razón o denominación social de la entidad; si se trata de un estado de resultado integral, y el periodo contable o ejercicio al que se refiere, por lo general expresado con las palabras "del... al".

b) **Cuerpo** Aquí se muestran de manera clara y comprensible los ingresos enfrentados con sus costos y gastos, así como la utilidad o pérdida neta resultante.

c) **Pie** Esta sección se utiliza para anotar los nombres, puestos y firmas de quienes lo autorizan, elaboran, etc., las notas que se incorporan o la mención de que éstas se presentan por separado.

En la figura 8.10 se aprecian estas partes.



Grupo Modelo, S. A. B. de C. V. y Subsidiarias
Estados Consolidados de Resultados- por función de gastos y Estados Consolidados de Resultados Integrales
Por los ejercicios anuales terminados el 31 de diciembre de 2014 y 2013

(Cifras en miles de pesos mexicanos, según lo explica la Nota 3, excepto utilidades por acción)

ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS	2014	2013
Ventas de cerveza (Nota 4)	$ 23,951,940	$ 77,219,372
Otros ingresos normales (Notas 4 y 19)	8,327,647	11,383,339
Ingresos netos obtenidos en actividades de agente (Notas 3Y., 4 y 27)	841,817	-
	33,121,404	88,602,711
Costo de ventas (Notas 4,12, 13, 20 y 21)	20,733,991	40,402,036
Utilidad bruta	12,387,413	48,200,675
Gastos de operación (Notas 4,12, 13, 20 y 21):		
Venta y distribución	3,053,673	17,148,172
Administración	1,404,292	5,913,964
	4,457,965	23,062,136
Otros gastos - Neto (Notas 4 y 22)	(2,281,364)	(6,754,158)
Participación en los resultados de asociadas (Nota 11)	6,165	165,144
Utilidad de operación antes de partidas no recurrentes	5,654,249	18,549,525
Ganancias no recurrentes (Notas 4 y 5)	-	50,730,820
Utilidad de operación	5,654,249	69,280,345
Ingresos financieros	9,932,773	6,301,378
Gastos financieros	(4,268,788)	(4,404,493)
Ingresos financieros, neto (Nota 24)	5,663,985	1,896,885
Utilidad antes de provisión para impuestos a la utilidad	11,318,234	71,177,230
Impuestos a la utilidad (Nota 16)	2,639,242	22,666,978
Utilidad neta consolidada del ejercicio	$ 8,678,992	$ 48,510,252
ESTADOS CONSOLIDADOS DE RESULTADOS INTEGRALES		
Utilidad neta consolidada del ejercicio	$ 8,678,992	$ 48,510,252
Otras partidas de la utilidad integral (Partidas que no serán recicladas a utilidad del ejercicio):		
Remediciones de beneficios a empleados, neto de impuestos (Nota 17)	299,536	197,517
Otras partidas de la utilidad integral (Partidas que pudieran ser recicladas a utilidad del ejercicio):		
Efecto de conversión de moneda extranjera (Nota 3F)	2,185,665	-
Cobertura de flujos de efectivo, neto de impuestos (Nota 25)	80,957	(158,135)
Utilidad integral consolidada	$ 11,245,150	$ 48,549,634
UTILIDAD POR ACCIÓN		
Utilidad por acción básica (Notas 3BB y 23)	$ 1.9617	$ 12.0432

Ver Notas 1e. y 4, en donde se explica el cambio en las operaciones del Grupo durante 2014

Las notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros consolidados, los cuales fueron autorizados para su emisión el 30 de marzo de 2015 por los funcionarios que se indican al calce de los estados financieros consolidados.

Ricardo Tadeu Almeida de Soares
Director General

Ricardo Lincoln Meyer Mattos
Vicepresidente de Administración y Finanzas

Figura 8.10 Partes del estado de resultado integral.[6]

Estructura del estado de resultado integral

Uno de los cambios de la actual NIF B-3, respecto de la anterior, es que brinda la opción para presentarlo en ***uno*** o ***dos estados.***

En un estado:

NIF B-3

Deben presentarse en un único documento todos los rubros que conforman la utilidad y pérdida netas, así como los otros resultados integrales (ORI) y la participación en los ORI de otras entidades y debe denominarse: ***estado de resultado integral.***

[6] htpp://www.bmv.com.mx/docs-pub/infoanua/infoanua_598720_2014_1.pdf

En dos estados:

NIF B-3

i. Primer estado: debe incluir *únicamente* los rubros que conforman la *utilidad* o *pérdida netas* y debe denominarse ***estado de resultado***; y

ii. Segundo estado: debe partir de la utilidad o pérdida netas con la que concluyó el estado de resultado y presentar en seguida los ORI y la participación en los ORI de otras entidades. Éste debe denominarse ***estado de otros resultados integrales.***

NIIF-PYMES

La Sección 5, Estado del Resultado integral y Estado de Resultados de las NIIF-PYMES, dentro de su alcance requiere que una entidad presente su resultado integral total para un periodo, es decir, su rendimiento financiero para el periodo en uno o dos estados financieros. Además establece la información que tiene que presentarse en esos estados y cómo presentarla.

Presentación del resultado integral total

Una entidad presentará su resultado integral total para un periodo:

a) en un único **estado del resultado integral**, en cuyo caso el estado del resultado integral presentará todas las partidas de **ingreso** y **gasto** reconocidas en el periodo; o
b) en dos estados, —un **estado de resultados** y un estado del resultado integral—, en cuyo caso el estado de resultados presentará todas las partidas de ingreso y gasto reconocidas en el periodo excepto las que estén reconocidas en el resultado integral total fuera del **resultado**, tal y como permite o requiere esta NIIF.

Según la NIF B-3 se deben incluir como mínimo, cuando proceda, los siguientes rubros y niveles de utilidad o resultados:

a) Ventas o ingresos, netos;
b) Costos y gastos (atendiendo a la clasificación empleada);
c) Resultado integral de financiamiento;
d) Participación en la utilidad o pérdida neta de otras entidades;*
e) Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad;
f) Impuestos a la utilidad;
g) Utilidad o pérdida de operaciones continuas;*
h) Operaciones discontinuadas;*
i) Utilidad o pérdida neta;
j) Otros resultados integrales (excluyendo los importes a los que se hace referencia en el inciso *k*);*
k) Participación en los otros resultados integrales de otras entidades;y*
l) Resultado integral.[7]

Por ello, para lograr los objetivos de este texto, estudiaremos la segunda opción: presentar en un primer **estado, que debe incluir sólo los rubros que conforman la utilidad o pérdida neta y debe denominarse *estado de resultado*; y debe mostrar los siguientes renglones:**

a) Ventas o ingresos, netos;
b) Costos y gastos (atendiendo a la clasificación empleada);
c) Resultado integral de financiamiento;
d) Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad;
e) Impuestos a la utilidad;
f) Utilidad o pérdida neta;

[7] Es muy importante mencionar que, aunque la NIF B-3 requiere presentar los renglones arriba citados, los incisos señalados con * no serán analizados, puesto que tales rubros requieren del conocimiento de temas avanzados de contabilidad que no son tratados en esta obra.

- **Ventas netas o ingresos netos** Este renglón se integra principalmente por los ingresos que genera una entidad por la venta de inventarios, la prestación de servicios o por cualquier otro concepto derivado de sus actividades de operación y que representan su principal fuente de ingresos.

Las *devoluciones* efectuadas, los *descuentos* y *bonificaciones* comerciales otorgados a los clientes identificados con los ingresos o ventas del periodo *deben restarse* de las *ventas o ingresos totales* para obtener el importe de las ventas o ingresos netos. La NIF B-3 permite presentar esos rubros en forma separada, tal como se muestra en la figura 8.11.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018			
Ventas totales		$200 000 000	
Devoluciones y rebajas sobre venta	35 000 000		
Descuentos sobre venta	$40 000 000	75 000 000	
Ventas netas			$125 000 000

Figura 8.11 Ventas netas.

- **Costo de ventas** La NIF B-3 precisa que el costo de ventas sólo se presente en una clasificación por función.

En el caso de las empresas que clasifican sus costos y gastos por función, se determinará de la siguiente manera: al inventario inicial se le suman las compras netas, lo que da como resultado las mercancías disponibles para la venta; a ellas les restaremos el inventario final, con lo que determinaremos el costo de las mercancías que se vendieron, es decir, el costo de ventas, como se presenta gráficamente en la figura 8.12.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018				
Inventario inicial			$80 000 000	
Compras	$200 000 000			
Gastos de compra	30 000 000			
Compras totales		$230 000 000		
Devoluciones sobre compra	$20 000 000			
Rebajas sobre compra	40 000 000	60 000 000		
Compras netas			170 000 000	
Mercancías disponibles			$250 000 000	
Inventario final			150 000 000	
Costo de ventas				100 000 000

Figura 8.12 Costo de ventas.

Lo anterior podemos ilustrarlo como se aprecia en la figura 8.13, cuya fórmula es: $CV = II + CN - IF$

- **Utilidad bruta** La entidad puede elegir si presenta o no la utilidad bruta, la cual corresponde a la diferencia entre las ventas o ingresos netos menos el costo de ventas o de servicios.

La figura 8.14 muestra un estado de resultado donde los costos se clasifican por función.

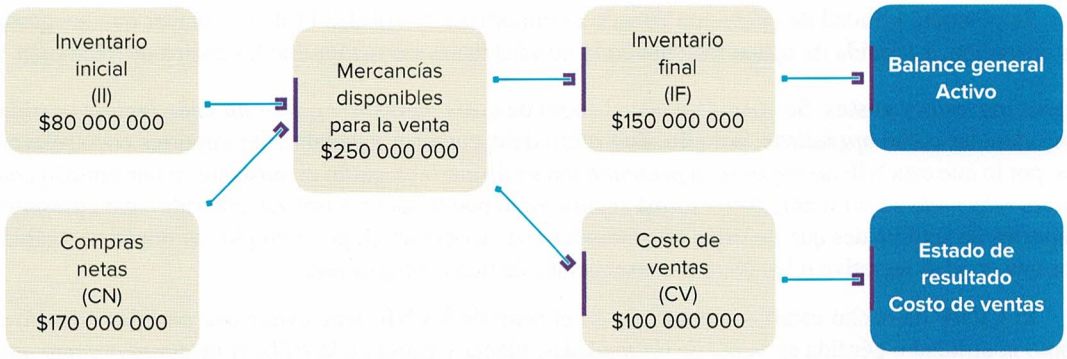


Figura 8.13 Costo de ventas = II + CN – IF.

Ventas netas	$125 000 000
Costo de ventas	100 000 000
Utilidad bruta	$25 000 000

Figura 8.14 Utilidad bruta.

Gastos generales A continuación se presentan los gastos generales, tradicionalmente denominados *gastos de operación* que, como ya vimos cuando se utiliza la clasificación por función, son los *gastos de venta, los gastos de administración y los gastos de investigación*, como se muestra en la figura 8.15.

Gastos generales		8 000 000
Gastos de venta	$4 000 000	
Gastos de administración	3 000 000	
Gastos de investigación	1 000 000	

Figura 8.15 Gastos generales (gastos de operación).

Utilidad de operación Es la diferencia entre la utilidad bruta y los gastos generales o de operación, como se presenta en la figura 8.16.

Utilidad bruta		$25 000 000
Gastos generales		8 000 000
Gastos de venta	$4 000 000	
Gastos de administración	3 000 000	
Gastos de investigación	1 000 000	
Utilidad de operación		$17 000 000

Figura 8.16 Utilidad de operación.

La NIF B-3 no requiere la presentación del rubro *utilidad o pérdida de operación,* pero permite su inclusión si una entidad considera que es un dato relevante para los usuarios de *su* información financiera.

Se obtendrá utilidad de operación cuando el importe de la utilidad bruta sea mayor que los gastos de operación, y pérdida de operación cuando la utilidad bruta sea menor que los gastos de operación.

Otros ingresos y gastos Se considera que el rubro de *otros ingresos y gastos* ***no debe incluir*** *partidas* consideradas como ***operativas***; por ello, este rubro debe contener normalmente importes poco relevantes, por lo que esta NIF *no requiere* su *presentación en forma segregada*; no obstante, *si* una entidad *considera adecuada* su *presentación* en forma *separada*, lo puede hacer, y utilizar este rubro para presentar importes de actividades que no están relacionadas con su operación, por ejemplo, un donativo recibido por una entidad lucrativa o los efectos consecuentes de una expropiación.

El CINIF ha hecho cambios necesarios en el resto de las NIF para *evitar* que partidas *operativas* como la utilidad o pérdida en venta de propiedades, planta y equipo o la *PTU, consideradas como operativas*, se reconozcan en *otros ingresos y gastos*.

Por ello, a partir del 1 de enero de 2013, la PTU por pagar ya no será *cargada* a *otros gastos*, como lo dictaba la norma anterior, sino que se debe cargar a *gastos generales o gastos de operación*.

Después de la utilidad o pérdida en operación se deben presentar otros ingresos y gastos, como se hace en la figura 8.17.

Utilidad por operación		**$17 000 000**
Otros ingresos y gastos		
Donaciones	$6 000 000	
Pérdida en venta de inmuebles	2 000 000	4 000 000
		$21 000 000

Figura 8.17 Otros ingresos y gastos.

- **Resultado integral de financiamiento (RIF)** El resultado integral de financiamiento (RIF) se conforma por ingresos y gastos relacionados con actividades de tipo financiero, siempre que sean accesorias para la entidad; es decir, cuando el RIF no constituye su actividad principal.

  Dentro del RIF deben presentarse partidas tales como las que se muestran en la figura 8.18:

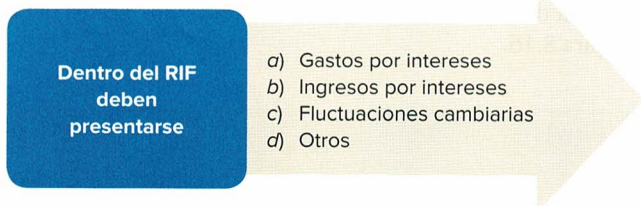


Figura 8.18 Elementos que conforman el RIF.[8]

El RIF debe desglosarse en cada uno de sus componentes, ya sea en el cuerpo del estado de resultado integral o en notas a los estados financieros, como se indica en la figura 8.19.

[8] La NIF B-3 también incluye los siguientes:
d) Cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros; *e*) Ganancias o pérdidas, a la fecha de la reclasificación o baja, por la valuación a valor razonable de un activo financiero que estaba valuado a costo amortizado; *f*) Resultado por posición monetaria. Pero tampoco los estudiaremos, porque requieren de conocimientos avanzados de contabilidad que no se estudian en este libro.

Resultado integral de financiamiento		**7 000 000**
Intereses a favor	$5 000 000	
Fluctuaciones cambiarias a favor	2 000 000	

Figura 8.19 Resultado integral de financiamiento (RIF).

Utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad El resultado que se obtiene después de presentar el RIF es la utilidad antes de impuestos a la utilidad, como se muestra en la figura 8.20.

		$ 21 000 000
Resultado integral de financiamiento		**7 000 000**
Intereses a favor	$ 5 000 000	
Fluctuaciones cambiarias a favor	2 000 000	
Utilidad antes de impuestos a la utilidad		**$28 000 000**

Figura 8.20 Utilidad antes de impuestos a la utilidad.

Impuestos a la utilidad Corresponde al importe determinado conforme a la NIF particular relativa. Utilizaremos en todos los casos la tasa de 30%, como se ve en la figura 8.21.

Utilidad antes de impuestos a la utilidad		$28 000 000
Impuestos a la utilidad		8 400 000

Figura 8.21 Impuestos a la utilidad.

Utilidad neta Al restar a la utilidad antes de impuestos a la utilidad el impuesto a la utilidad, obtenemos la *utilidad neta del ejercicio* (figura 8.22).

Utilidad antes de impuestos a la utilidad		$28 000 000
Impuestos a la utilidad		8 400 000
Utilidad neta del ejercicio		$19 600 000

Figura 8.22 Utilidad neta del ejercicio.

En la figura 8.23 mostramos el estado de resultado terminado.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018				
Ventas totales			$200 000 000	
Descuentos sobre venta		$ 40 000 000		
Devoluciones y rebajas sobre venta		35 000 000	75 000 000	
Ventas netas				$125 000 000
Inventario inicial			$80 000 000	

Figura 8.23 Estado de resultado.

(continúa)

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018				
Compras	$200 000 000			
Gastos de compra	30 000 000			
Compras totales		$23 000 000		
Devoluciones sobre compra	$20 000 000			
Rebajas sobre compras	40 000 000	60 000 000		
Compras netas			170 000 000	
Mercancías disponibles			$250 000 000	
Inventario final			150 000 000	
Costo de ventas				100 000 000
Utilidad bruta				$25 000 000
Gastos generales				
Gastos de venta			4 000 000	
Gastos de administración			3 000 000	
Gastos de investigación			1 000 000	8 000 000
Utilidad por operación				$17 000 000
Otros ingresos y gastos				
Donaciones			$6 000 000	
Pérdida por expropiación			- 2 000 000	4 000 000
				$21 000 000
Resultado integral de financiamiento				
Intereses a favor			$5 000 000	
Fluctuaciones cambiarias a favor			2 000 000	7 000 000
Utilidad antes de impuestos a la utilidad				$28 000 000
Impuestos a la utilidad				8 400 000
Utilidad neta del ejercicio				$19 600 000
Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado financiero.				
Sr. Roberto Romero Aguilar Director general			C.P. C. Virginia López Reyes Contador general	

Figura 8.23 Estado de resultado (*continuación*).

Para apreciar que en el cuerpo del estado se puede modificar el uso de las columnas, como en la figura 8.24, incluimos otro estado, donde no se utilizan todas las cuentas, situación que hace necesario cambiar el uso de las columnas.

Asimismo, se advierte que cuando los gastos de operación son mayores que la utilidad bruta, el resultado del enfrentamiento arroja pérdida por operación, y, que en el caso de no obtener utilidad, no existe la obligación de pagar ISR.

Práctica en el aula

Centro de recursos en línea

Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a** y vaya al capítulo 8 del Sistema Contable Romero para resolver el ejercicio cuyos datos le proporcionamos a continuación:

Nombre de la empresa: Alpha y Omega, S.A.
Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

En casos de obtener utilidad antes de impuestos, a dicha utilidad aplíquele la tasa de 30% para el ISR.

Ventas totales	$52 719 480
Devoluciones sobre ventas	1 032 215
Rebajas sobre ventas	1 213 745
Descuentos sobre ventas	769 842
Inventario inicial	21 423 708
Compras	34 648 000
Gastos sobre compras	1 123 570
Devoluciones sobre compras	756 790
Rebajas sobre compras	673 600
Descuentos sobre compras	300 300
Inventario final	25 700 500
Gastos de ventas	3 956 700
Gastos de administración	2 545 600
Otros ingresos	433 000
Otros gastos	791 000
RIF a favor	460 000
RIF a cargo	575 000

Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

Ventas totales	$25 879 560
Devoluciones sobre ventas	934 512
Rebajas sobre ventas	823 567
Descuentos sobre ventas	465 721
Inventario inicial	11 342 870
Compras	18 564 000
Gastos sobre compras	923 450
Devoluciones sobre compras	432 170
Rebajas sobre compras	367 800
Descuentos sobre compra	126 730
Inventario final	14 870 950
Gastos de ventas	1 935 200
Gastos de administración	1 854 600
Otros ingresos	234 000
Otros gastos	671 000
RIF a favor	246 000
RIF a cargo	357 000

Alpha y Omega, S.A.
Estado de resultado del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018

Ventas totales		$300 000 000	
Devoluciones sobre ventas		95 000 000	
Ventas netas			**$205 000 000**
Inventario inicial		$120 000 000	
Compras totales	$250 000 000		
Rebajas sobre compras	50 000 000		
Compras netas		200 000 000	
Mercancías disponibles		$320 000 000	
Inventario final		170 000 000	
Costo de ventas			**150 000 000**
Utilidad bruta			**$55 000 000**
Gastos de operación			
Gastos de ventas		$35 000 000	
Gastos de administración		33 000 000	68 000 000
Pérdida por operación			**($13 000 000)**
Resultado integral de financiamiento			
Intereses a favor			1 000 000
Pérdida neta el ejercicio			**($12 000 000)**

Figura 8.24 Estado de resultado con pérdida neta del ejercicio.

La figura 8.25 muestra un estado de resultado donde los costos y gastos se clasifican de manera combinada.

Alpha y Omega, Combinada S.A Estado de resultado al 31 de diciembre de 2018	
Ingresos	
Paquete todo incluido	
Tiempo compartido	
Habitaciones	
Alimentos y bebidas	
Otros ingresos	
Total de ingresos	
Total de costos y gastos departamentales	
Gastos generales	
Sueldos y salarios	
Publicidad	
Mantenimiento	
Otros	
Depreciaciones y amortizaciones	
Honorarios de administración	
Total de gastos generales	
Otros ingresos y gastos, neto	
Resultado integral de financiamiento	
Utilidad (pérdida) antes de impuestos a la utilidad	
Impuestos a la utilidad	
Utilidad (pérdida) neta	

Figura 8.25 Estado de resultado combinado.

Profundice sus conocimientos

Centro de recursos en línea

Para ver otros estados de resultado integrales, le pedimos ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde incluimos algunos de ellos.

Reconocimiento de los efectos de la inflación en el estado de resultado

Al estudiar el balance general se mencionó que el estudio particular de los "Efectos de la inflación" corresponde a cursos posteriores; por ello, sólo haremos un comentario somero, en el sentido de que al estado de resultado le es aplicable la misma normatividad contenida en la NIF B-10, vigente a partir del 1 de enero de 2008, que establece las reglas para reconocer los efectos de la inflación en la información financiera. La norma considera que cuando la inflación es baja su reconocimiento es irrelevante; sin embargo, cuando la empresa se encuentra en un entorno inflacionario, es decir, igual o mayor que 26% acumulado en los tres ejercicios anuales anteriores (promedio anual de 8%) se deben reconocer los efectos de la inflación mediante la aplicación del método integral para presentar información financiera expresada en unidades monetarias de poder adquisitivo a la fecha de cierre del balance general.

Elementos de análisis e interpretación del estado de resultado para la toma de decisiones

Es recomendable que, como cualquier otro estado financiero, éste se presente en forma comparativa con el del ejercicio o ejercicios anteriores, para poder juzgar la evolución o retroceso de la entidad en lo que respecta a sus utilidades o pérdidas.

En la práctica también se acostumbra presentarlo expresado en porcentajes, en donde a las ventas se les asigna 100% y a los demás elementos una parte porcentual de ellas para poder interpretar qué parte de cada peso de ventas corresponde al costo, a los gastos, a las utilidades, etc.

Lo anterior se deriva de una técnica de análisis financiero conocida como *por cientos integrales*, la cual se basa en la siguiente fórmula:

$$\text{Por ciento integral} = \frac{\text{Cifra comparada}}{\text{Cifra base}} \times 100$$

Ejemplo

Ventas netas	$150 000	100%
Costo de ventas	90 000	60%
Utilidad en ventas	$60 000	40%

Los porcentajes se obtuvieron de la siguiente manera:

$$\text{Por ciento integral de utilidad bruta} = \frac{60000}{150000} = 40\%$$

Los análisis derivados del estado de resultado resultan de vital importancia para la gerencia, en virtud de que, en gran parte, el logro de los objetivos se mide con base en las utilidades que se obtuvieron en el periodo, las cuales permitirán, además, prever el futuro.

La importancia de este estado financiero radica, según varios autores y hombres de negocios, en que mide la eficacia de la dirección, el cumplimiento de sus objetivos y su rentabilidad, así como la eficiencia y eficacia de la entidad en su conjunto.

La figura 8.26 muestra un estado de resultado comparativo, con los porcentajes integrales.

Galileo, S.A. de C.V.
Estado de resultado por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017

	2018	%	2017	%
Ventas netas	$1 200 000	100	$850 000	100
Costo de ventas	650 000	54	385 000	45
Utilidad bruta	$550 000	46	$465 000	55
Gastos de operación				
Gastos de venta	$170 000	14	$120 000	14
Gastos de administración	200 000	17	180 000	21

Figura 8.26 Estado de resultado comparativo, expresado en porcentajes integrales.

Galileo, S.A. de C.V. Estado de resultado comparativo de los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2018 y 2017				
	$370 000	31	$300 000	35
Utilidad de operación	$180 000	15	$165 000	20
Otros ingresos y gastos	$120 000	10	$115 000	13
Resultado integral de financiamiento	(160 000)	13	60 000	7
Utilidad antes de impuestos	$140 000	12	$220 000	26
ISR	$39 200	3	61 600	7
Utilidad neta del ejercicio	$100 800	9	$158 400	19
Las notas que se acompañan son parte integrante de este estado financiero.				
Autorizado por Ing. Roberto Romero Aguilar Director general			Elaborado por C.P. Virginia López Reyes Contador general	

Figura 8.26 Estado de resultado comparativo, expresado en porcentajes integrales. (*continuación*).

Los profesionales opinan

Estado de resultado integral, NIF B-3

A través del estado de resultado integral o de pérdidas y ganancias, cada mes obtenemos información precisa sobre los costos e impactos financieros que tuvo la operación de ventas del canal directo; comparando cada cuenta en proporción con la venta para conocer el porcentaje de contribución que la venta al detalle genera al negocio de enchilados y goma de mascar.

El área de ventas, basada en esta información, puede tomar decisiones respecto a los descuentos, rebajas y promociones que otorga al cliente y/o consumidor, también le es útil a las áreas de operaciones, marketing, recursos humanos y sistemas pueden visualizar si financieramente es factible realizar inversiones o generar gastos en los siguientes meses.

L.M. Monserrat Lepe Osorio

Es licenciada en Mercadotecnia egresada de la Universidad de Las Américas, Puebla (2008) (UDLAP). Actualmente, es gerente de planeación financiera para el canal directo en Wrigley México, una subsidiaria de MARS. Además, es socia de un negocio de finanzas para el área de ventas en el canal directo o venta al detalle.

Colaboró en Pepsico como jefe administrativo de división para el área de contraloría de ventas, supervisando la distribución directa de Sabritas, Gamesa, Alegro y Quaker. Inició su carrera profesional como jefa del área de cuentas en una consultoría de mercadotecnia y comunicación.

Resumen

En este capítulo estudiamos el estado de resultado, que presenta los ingresos, costos y gastos, así como la utilidad o pérdida netas y el resultado integral de un periodo contable, obtenidas como resultado de las operaciones devengadas en él.

Aprendimos que este estado mide los logros alcanzados y los esfuerzos desarrollados por una entidad durante el periodo que abarca. Además, que la información que comunica es útil para evaluar los cambios potenciales en los recursos económicos futuros, para predecir el potencial de la entidad para generar flujos de efectivo y estimar la eficacia y eficiencia con que puede utilizar sus recursos.

Además, de acuerdo con la NIF B-3, vigente a partir del 1 de enero de 2013, se puede presentar en dos instrumentos, uno llamado estado de resultado integral, o en dos estados, donde el primero se conoce como estado de resultado.

Conocimos los elementos que lo integran, tales como utilidad neta, pérdida neta, ingresos, costos y gastos, así como su clasificación de acuerdo con las prácticas de los sectores industriales por función, por naturaleza o una combinación de ambas.

Aprendimos a elaborarlo y a considerar en especial sus renglones más significativos, como las ventas netas, costo de ventas, utilidad bruta, utilidad o pérdida de operación, otros ingresos y gastos, resultado integral de financiamiento, utilidad antes de impuestos a la utilidad, impuestos a la utilidad y utilidad neta del ejercicio o pérdida neta del ejercicio.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Qué información debe mostrar el estado de resultado integral según la NIF B-3?
2. A partir de qué fecha está vigente la NIF B-3, estado de resultado integral?

3. ¿A qué tipo de entidades es aplicable la NIF B-3?
4. ¿Cuál es el objetivo del estado de resultado integral?
5. ¿Qué tipo de partidas debe presentar el estado de resultado integral?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. El estado de resultado integral según la NIF B-3 debe mostrar...

Los activos, pasivos y capital contable.	
Los flujos de efectivo de operación, financiamiento e inversión.	
Los ingresos, sus costos y gastos relativos, y utilidad o pérdida neta, así como el resultado integral del periodo.	
Los cambios en las cuentas del capital contable.	

2. La NIF B-3, estado de resultado integral es aplicable...

A partir del 1 de enero de 2003	
A partir del 1 de enero de 2008	
A partir del 1 de enero de 2016	
A partir del 1 de enero de 2013	

3. ¿A qué tipo de entidades es aplicable la NIF B-3?

A las entidades lucrativas	
A las entidades no lucrativas	
A todo tipo de entidades	
A ninguna de las anteriores	

4. El objetivo del estado de resultado integral al comunicar información relevante durante un periodo contable, la determinación de la utilidad neta, y el resultado integral se mide el resultado de...

La situación financiera de la entidad.	
Los flujos de efectivo de operación, inversión y financiamiento.	
Los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad.	
Los cambios en el capital contable.	

5. El estado de resultado integral debe presentar todas las partidas de...

Ingreso, costo y gasto devengadas en un periodo.	
Activo, pasivo y capital realizados en un periodo.	
Ingreso, costo y gasto realizados en un periodo.	
Activo, pasivo y capital devengados en un periodo.	

III Conteste verdadero o falso

1. El estado de resultado integral debe mostrar información relativa a las operaciones de una entidad durante un periodo contable, mediante un adecuado enfrentamiento de sus ingresos con los costos y gastos relativos, para determinar la utilidad o pérdida neta, y el resultado integral del periodo.

   Verdadero _____ Falso _____

2. La NIF B-3, estado de resultado integral, está vigente a partir del 1 de enero de 2013.

   Verdadero _____ Falso _____

3. La NIF B-3 es aplicable a las entidades lucrativas.

   Verdadero _____ Falso _____

4. El objetivo del estado de situación financiera es comunicar información relevante de las operaciones devengadas por la entidad durante un periodo contable. Mediante la identificación de sus componentes y la determinación de la utilidad neta, y el resultado integral del periodo, se mide el resultado de los logros alcanzados y de los esfuerzos desarrollados por una entidad.

   Verdadero _____ Falso _____

5. En el estado de resultado integral la entidad debe presentar todas las partidas de ingreso, costo y gasto devengadas en un periodo.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. La entidad debe presentar ____ las partidas de _____, costo y gasto _____ en un periodo dentro del estado de resultados integral, a menos que una NIF requiera o _____ otra cosa.

2. Según la NIF B-3 el estado de resultado integral debe mostrar la información relativa a las operaciones de una entidad durante un periodo contable, mediante un adecuado _____ _____ de sus ingresos con los costos y gastos _____, para determinar la utilidad o pérdida ____, así como el resultado _____ del periodo.
3. La NIF B-3, estado de resultado integral, está vigente a partir del _ de _____ de ____.
4. La NIF B-3 es aplicable a las entidades _____.
5. Para el autor, el estado de resultados es un estado financiero básico que muestra todas las operaciones _____ relativas a los ingresos, enfrentados con sus _____ y gastos correspondientes y, como resultado, la utilidad o pérdida netas y el resultado _____ de la entidad en un _____ contable.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Según la NIF A-5 no deben reconocerse como ingreso los incrementos de activos derivados de... Identifique todos ellos.

Aumento de capital como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad.	
Disminuciones de otros activos.	
Disminución de pasivos.	
Aumento de pasivos.	

2. Según la NIF A-5 no deben reconocerse como ingreso los decrementos de pasivos derivados de... Identifique todos ellos.

Aumentos de activo.	
Aumento de capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad.	
Aumento de otros pasivos.	
Disminuciones de activos.	

3. Según la NIF A-5 no se deben reconocer como costo o gasto los decrementos de activos derivados de… Identifique todos ellos.

Aumento de otros activos.	
Disminuciones de capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad.	
Disminuciones de capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad.	
Disminuciones de pasivos.	

4. Según la NIF A-5 no se deben reconocer como costo y gasto los incrementos de pasivos derivados de... Identifique todos.

Disminución del capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad.	
Aumentos de activos.	
Disminuciones de otros pasivos.	
Aumentos de otros pasivos.	

5. En la clasificación por función, los gastos generales se presentan agrupados en rubros genéricos, identifique todos.

Gastos de investigación.	
Gastos de administración.	
Gastos de constitución.	
Gastos de venta y distribución.	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los siguientes enunciados con su concepto o definición.

Columna 1	Columna 2
Cuando se obtiene un ingreso asociado a un activo. R. _____	Representan un activo
Cuando los costos tienen potencial para generar ingresos. R. _____	Ingreso
Es el incremento de los activos o el decremento de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con un impacto favorable en la utilidad o pérdida neta. R. _____	Pérdida neta

Columna 1	Columna 2
Es el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa después de haber restado sus costos y gastos relativos, cuando los costos y gastos sean superiores a los ingresos durante un periodo contable. R. _____	Costos y gastos
Son decrementos de los activos o incrementos de los pasivos de una entidad, durante un periodo contable, con la intención de generar ingresos y con un impacto desfavorable en la utilidad o pérdida neta. R. _____	Utilidad neta
Es el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa después de haber disminuido sus costos y gastos relativos, cuando los ingresos sean superiores a los costos y gastos durante un periodo contable. R. _____	Su costo relativo se convierte en gasto (llamado también costo expirado)

2. Según la NIF A-5, no deben reconocerse como ingresos o costos y gastos algunos incrementos o decrementos, relaciónelos.

Columna 1	Columna 2
a) Los aumentos de activos; *b*) las disminuciones de otros pasivos; *c*) la disminución del capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad. R. _____	No deben reconocerse como ingreso los incrementos de activos derivados de:
a) Las disminuciones de otros activos; *b*) el aumento de pasivos; *c*) el aumento de capital como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad. R. _____	No se deben reconocer como costo o gasto los decrementos de activos derivados de:
a) El aumento de otros activos; *b*) las disminuciones de pasivos; *c*) las disminuciones de capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad. R. _____	No deben reconocerse como ingreso los decrementos de pasivos derivados de:
a) Las disminuciones de activos; *b*) el aumento de otros pasivos; *c*) el aumento de capital contable como consecuencia de movimientos de propietarios de la entidad. R. _____	No se deben reconocer como costo y gasto los incrementos de pasivos derivados de:

3. Relacione las columnas señalando si los siguientes conceptos pertenecen a la clasificación por función o por naturaleza.

Columna 1	Columna 2
Consumo de inventarios.	R. _____
Usualmente el sector servicios utiliza esta clasificación.	R. _____
Esta clasificación tiene como característica fundamental el que presenta el costo de ventas o de servicios en forma separada de los demás costos y gastos generales.	R. _____
Son los que se desglosan por rubros de costos y gastos, atendiendo a la esencia específica del tipo de costo o gasto de la entidad; es decir, no se agrupan en rubros genéricos.	R. _____
Gastos de investigación.	R. _____
Costo de ventas.	R. _____
Prestaciones y demás beneficios a los empleados.	R. _____

4. Relacione las columnas señalando si los siguientes conceptos pertenecen a la clasificación por función o por naturaleza.

Columna 1	Columna 2
Gastos de venta y distribución.	R. _____
Gastos de administración	R. _____

Columna 1	Columna 2
Comúnmente, los sectores comercial e industrial utilizan esta clasificación.	R. _____
Gastos por renta, publicidad, mantenimiento.	R. _____
Son los que muestran rubros genéricos atendiendo a su contribución a los diferentes niveles de utilidad o pérdida dentro del estado de resultado integral.	R. _____
Sueldos, honorarios, comisiones.	R. _____

5. Del siguiente listado, relacione las columnas anotando si corresponden a las ventas netas, al costo de ventas, a los gastos de operación, a los otros gastos o al RIF.

Columna 1	Columna 2
Inventario inicial R. _____	Gastos de operación.
Gastos por intereses R. _____	Ventas netas
Gastos de venta R. _____	Costo de ventas.
PTU R. _____	Gastos de operación
Ventas	Costo de ventas.
Ingresos por intereses R. _____	Gastos de operación.
Gastos de administración R. _____	RIF
Compras R. _____	Ventas netas
Descuentos sobre venta R. _____	RIF
Gastos de investigación R. _____	Gastos de operación

Resuelva los siguientes ejercicios

Para resolver los ejercicios ingrese al Centro de Recursos en Línea (CRL) y haga uso del Sistema Contable Romero, en la sección Capítulo 8.

1. Nombre de la empresa: La Diáspora, S.A.

Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

Gastos de venta	3 350 200
Gastos de administración	3 550 600
Otros ingresos	4342 000
Otros gastos	1 171 000
RIF a favor	880 000
RIF a cargo	755 000
Ventas totales	45 822 590
Devoluciones sobre venta	1 634 515
Rebajas sobre venta	1238 600
Descuentos sobre venta	885 727
Rebajas sobre compra	1 378 850
Descuentos sobre compra	494 820
Inventario final	22 957 950
Inventario inicial	17 790 590
Compras	33 654 000
Gastos sobre compra	1 231 450
Devoluciones sobre compra	2 245 930

Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

Ventas totales	$23 879 560
Devoluciones sobre venta	834 512
Devoluciones sobre compra	764 730
Rebajas sobre compra	675 880
Descuentos sobre compra	460 390
Inventario final	17 790 590
Gastos de venta	1 999 940
Gastos de administración	1 987 660
Otros ingresos	425 000
Otros gastos	341 000
Rebajas sobre venta	923 567
Descuentos sobre venta	645 721
Inventario inicial	12 342 870
Compras	20 564 000
Gastos sobre compra	986 450
RIF a favor	360 000
RIF a cargo	275 000

2. **Nombre de la entidad: Costa, S.A.**

Periodo contable: del 1 de abril al 30 de junio de 2018.

Otros ingresos	104 000
Otros gastos	802 000
RIF a favor	226 000
RIF a cargo	534 000
Inventario inicial	39 520 170
Compras	29 000 746
Ventas totales	34 123 320
Devoluciones sobre venta	1 512 000

Rebajas sobre venta	1 567 450
Gastos sobre compra	1 450 154
Devoluciones sobre compra	782 740
Rebajas sobre compra	673 980
Inventario final	49 950 870
Gastos de venta	2 335 600
Gastos de administración	2 156 400

Periodo contable: del 1 de enero al 31 de marzo de 2017.

Ventas totales	$24 754 320
Devoluciones sobre venta	1 123 000
Rebajas sobre venta	1 264 450
Inventario inicial	25 950 870
Compras	29 000 746
Gastos sobre compra	1 450 154
Devoluciones sobre compra	782 740
Rebajas sobre compra	673 980
Inventario final	39 520 170
Gastos de venta	2 335 600
Gastos de administración	2 156 400
Otros ingresos	104 000
Otros gastos	802 000
RIF a favor	460 000
RIF a cargo	575 000

3. **Nombre de la entidad: La Gran Analista.**

Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018.

Rebajas sobre compra	73 890
Inventario final	2 950 870
Gastos de venta	985 960
Gastos de administración	1 036 420
Otros ingresos	185 000
Otros gastos	1 720
RIF a favor	68 000
RIF a cargo	75 000
Ventas totales	$4 320 985
Devoluciones sobre venta	528 000
Rebajas sobre venta	599 510
Inventario inicial	2 098 505
Compras	2 746 500
Gastos sobre compra	154 267
Devoluciones sobre compra	82 430

Periodo contable: del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017.

Ventas totales	$2 190 845
Devoluciones sobre venta	278 000
Rebajas sobre venta	254 160
Inventario inicial	1 376 440
Compras	3 846 700
Gastos sobre compra	346 260
Devoluciones sobre compra	97 560
Rebajas sobre compra	88 770
Inventario final	2 098 505
Gastos de venta	1521 750
Gastos de administración	1 189 950
Otros ingresos	385 000
Otros gastos	9 940
RIF a favor	97 000
RIF a cargo	173 000

CAPÍTULO 9

Estado de flujos de efectivo, NIF B-2

Mire el video *Estado de flujos de efectivo, NIF B-2* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Nada existe más dulce que la miel... excepto el dinero.

Benjamin Franklin

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

OA1 Conocer sus antecedentes y definirlo.

OA2 Comprender su estructura básica.

OA3 Distinguir las actividades de operación, inversión y financiamiento.

OA4 Conocer las normas de presentación.

OA5 Comprender los métodos para determinar y presentar las actividades de operación.

Estado de flujos de efectivo

OA1

Dada su importancia, la profesión contable ha modificado continuamente esta herramienta con la finalidad de reflejar adecuadamente los movimientos ya sea de fondos, recursos, capital de trabajo o efectivo. Por lo que respecta a Estados Unidos [López, 1973: 22 a 27], citado por Calleja Bernal,[1] sostiene que

> En 1955, todavía bajo el nombre de *estado de origen y aplicación de fondos,* el Instituto Estadounidense de Contadores Públicos reportó que sólo 21% de las empresas que cotizaban en la Bolsa de Valores lo presentaba, y que 10 años después, en 1965, 76% lo hacía. En la actualidad, 100% de las compañías lo presenta.

A través del tiempo este estado financiero ha recibido diversas denominaciones: estado de cambios en la situación financiera, estado de cambios en la posición financiera, estado de cambios en la situación financiera con base en capital de trabajo, estado de cambios en la situación financiera con base en efectivo, estado de flujos de efectivo, estado de variaciones en el capital de trabajo, estado de cambios en el capital de trabajo neto, estado de origen y aplicación de recursos, estado de origen y aplicación de fondos, estado de origen y uso de fondos, estado de fondos y otros.

En octubre de 1973 el IMCP publicó el Boletín B-4, "Estado de cambios en la situación financiera"; el 31 de diciembre de 1983, el Boletín B-11, "Estado de flujo de efectivo o estado de cambios en la situación financiera en base a efectivo". A partir del 1 de enero de 1990 rige el Boletín B-12, "Estado de cambios en la situación financiera". Finalmente, el 1 de enero de 2008 entró en vigor la NIF B-2, "Estado de flujos de efectivo".

NIF B-2

En años recientes ha crecido sustancialmente el interés de los usuarios de los estados financieros por contar con información relativa a los flujos de efectivo de la entidad, por lo cual decidió establecer el *estado de flujos de efectivo* como estado financiero básico al considerar que este estado muestra las entradas y salidas de efectivo que representan la generación o aplicación de recursos de la entidad durante el periodo.

La NIF A-3 afirma que:

NIF A-3

[...] esta doble evaluación se apoya especialmente en la posibilidad de *obtener recursos y de generar liquidez.*

Ya que se necesita conocer la *liquidez,* es decir, los *flujos de efectivo*, es necesario un sistema de contabilidad sobre la base de *efectivo.* [...] mientras que el *estado de resultados* muestra las operaciones de la entidad que han sido *devengadas* en el periodo contable, el *estado de flujos de efectivo* comunica las operaciones *realizadas.*

Financieramente, uno de los elementos más importantes es la información que se refiere a los *flujos de efectivo presentes y futuros*, derivados de las operaciones *realizadas* por la empresa, como los flujos de *entradas de efectivo*, tales como los que se muestran en la figura 9.1.

Figura 9.1 Flujos de entradas de efectivo.

[1] Calleja Bernal, Francisco Javier, *Contabilidad 1*, 1a. ed., Pearson, México, 2011, p. 383.

Además, como se muestra en la figura 9.2, existen *flujos de salida de efectivo* originados por:

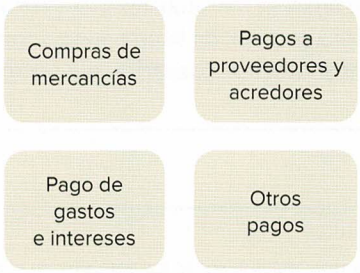


Figura 9.2 Flujos de salidas de efectivo.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Aprecia la diferencia sustancial entre la información presentada en el estado de resultado integral y el estado de flujos de efectivo, es decir, entre la devengación y la realización?

Respecto a la liquidez, la NIF A-3 agrega:

> [...] la información de los flujos de efectivo de la entidad es válida para evaluar el comportamiento de sus actividades de operación, inversión y financiamiento, en un periodo determinado.

Esta información es útil al usuario general para evaluar:

a) La capacidad de la entidad de generar y aplicar flujos de efectivo operativos.
b) Conocer las necesidades de inversión.
c) Determinar los requisitos de financiamiento adicional o empleo de flujos de efectivo para hacer frente a sus compromisos con sus fuentes de financiamiento.

La contabilidad debe suministrar información suficiente que permita a los usuarios determinar montos, oportunidad e incertidumbre de los *flujos netos de efectivo* de la empresa.

La importancia del estado radica no sólo en el hecho de dar a conocer el *efecto de las operaciones de la entidad en su efectivo*, sino también en que comunica el *origen de los flujos de efectivo generados,* es decir, las *entradas de efectivo y equivalentes*, así como el *destino de los flujos de efectivo aplicados,* o sea, las *salidas de efectivo y sus equivalentes.*

El usuario general de los estados financieros está interesado en saber la forma en que la entidad *origina o genera efectivo y sus equivalentes* y la manera en que lo *aplica o utiliza*, independientemente de sus actividades.

Definición

NIF B-2

El estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico que muestra las fuentes y aplicaciones de efectivo de la entidad en el periodo, las cuales son clasificadas en actividades de operación, de inversión y financiamiento.

Flujos de efectivo Entradas y salidas de efectivo y equivalentes de efectivo.
Entradas de efectivo Operaciones que provocan aumentos del saldo de efectivo.
Salidas de efectivo Operaciones que provocan disminuciones del saldo de efectivo.

La NIF B-2 se aplica a todas las entidades que emiten estados financieros.

NIIF-PYMES

Las NIIF-PYMES tratan este estado en la Sección 7, *Estado de Flujos de Efectivo* donde se establece la información a incluir en el estado y cómo presentarla.

Equivalentes al efectivo

Equivalentes al efectivo son inversiones con alta liquidez a corto plazo que son fácilmente convertibles en importes conocidos de efectivo y que están sujetas a un riesgo insignificante de cambios en su valor. Se mantienen para cumplir los compromisos de efectivo a corto plazo en lugar de para inversión u otros

propósitos. Por consiguiente, una inversión será un equivalente al efectivo cuando tenga un vencimiento próximo, por ejemplo de tres meses o menos desde la fecha de adquisición. Los sobregiros bancarios se consideran normalmente actividades de financiación similares a los préstamos.

Sin embargo, si son reembolsables a petición de la otra parte y forman una parte integral de la gestión de efectivo de una entidad, los sobregiros bancarios son componentes del efectivo y equivalentes al efectivo.

NIIF-PYMES

Alcance

El estado de flujos de efectivo proporciona información sobre los cambios en el **efectivo** y **equivalentes al efectivo** de una entidad durante el **periodo sobre el que se informa**, mostrando por separado los cambios según procedan de **actividades de operación, actividades de inversión** y **actividades de financiación**.

Información a presentar en el estado de flujos de efectivo

Una entidad presentará un estado de flujos de efectivo que muestre los **flujos de efectivo** habidos durante el periodo sobre el que se informa, clasificados por actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiación.

OA2

Estructura básica

El efectivo es un recurso, es decir, un activo; luego, los orígenes y aplicaciones de efectivo, o sea, las salidas y entradas de efectivo, deben seguir la misma lógica del origen y aplicaciones de los recursos, por lo que le son aplicables las mismas reglas de aumentos y disminuciones de activo, pasivo y capital, las reglas de la dualidad económica, que dicen que:

$$A = P + C \quad \text{o} \quad -A = -P - C$$

Para hacer una adecuada clasificación de los flujos de efectivo en alguna de las categorías de operación, inversión o financiamiento, con base en el *postulado de la sustancia económica*, se deben clasificar atendiendo a su *sustancia económica* y *no a la forma* que se utilizó para llevarla a cabo.

Las entidades deben *clasificar y presentar los flujos de efectivo* según su naturaleza en: a) *Actividades de operación,* b) *actividades inversión y* c) *actividades de financiamiento*, con lo cual el usuario puede evaluar la relación de cada una de estas actividades, su efecto en la situación financiera de la entidad y el *resultado final en el incremento o disminución del efectivo y equivalentes de efectivo,* como se muestra en las figuras 9.3 y 9.4 .

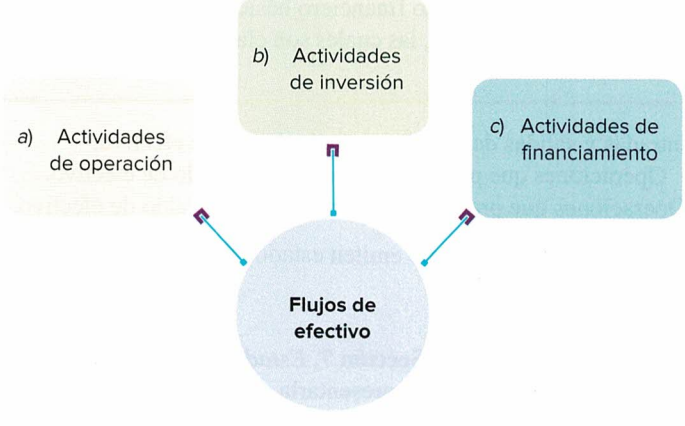


Figura 9.3 Clasificación y presentación de los flujos de efectivo.

Alpha y Omega, S.A.
Estado de flujo de efectivo al 31 de diciembre de 2018

Actividades de operación
Actividades de inversión
Actividades de financiamiento

Figura 9.4 Clasificación de los flujos de efectivo por actividades.

Profundice sus conocimientos

Para la elaboración del estado de flujos de efectivo se requiere el conocimiento de temas como la cuenta, las reglas del cargo y del abono, la teoría de la partida doble, entre otras, los cuales se estudian en capítulos posteriores; por ello, continuaremos con la exposición de los conceptos relevantes, pero si el profesor juzga conveniente hacer el estudio de este estado de manera más profunda, se puede ingresar al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde incluimos un ejemplo debidamente analizado paso a paso.

Centro de recursos en línea

Actividades de operación

OA3

Son la principal fuente de efectivo para la entidad; incluyen también otras actividades que no pueden ser clasificadas como de inversión o de financiamiento.

Se relacionan con aquellas encaminadas a obtener la utilidad o pérdida netas del ejercicio, y las actividades normales que involucran sustancialmente al efectivo, así como a las partidas del activo circulante y del pasivo a corto plazo, como lo indica la figura 9.5.

Aplicaciones de efectivo	Orígenes de efectivo
Pérdida neta del ejercicio	Utilidad neta del ejercicio
Compras de mercancías (aumento de inventarios —aumento de activo circulante—)	Ventas de mercancías
Disminuciones de proveedores (pago a proveedores —disminuciones de pasivo a corto plazo—)	Disminuciones de clientes (cobro a clientes —disminución de activo circulante—)
Pago de gastos de operación (disminución de la utilidad neta del ejercicio)	Otros cobros
Las disminuciones de ISR y PTU por pagar (pago de ISR y PTU —disminuciones de pasivo a corto plazo—)	
Otros pagos	

Figura 9.5 Aplicaciones y orígenes de efectivo por actividades de operación.

NIIF-PYMES

Actividades de operación

Las actividades de operación son las actividades que constituyen la principal fuente de ingresos de actividades ordinarias de la entidad. Por consiguiente, los flujos de efectivo de actividades de operación generalmente proceden de las transacciones y otros sucesos y condiciones que entran en la determinación del **resultado**. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de operación son los siguientes:

a) cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios;
b) cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de **actividades ordinarias**;
c) pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios;
d) pagos a y por cuenta de los empleados;

e) pagos o devoluciones del impuesto a las ganancias, a menos que puedan ser específicamente identificados dentro de las actividades de inversión y financiación; y cobros y pagos procedentes de inversiones, préstamos y otros contratos mantenidos con propósito de intermediación o para negociar que sean similares a los **inventarios** adquiridos específicamente para revender.

Algunas transacciones, tales como la venta de una partida de propiedades, planta y equipo por una entidad manufacturera, pueden dar lugar a una **ganancia** o pérdida que se incluye en el resultado. Sin embargo, los flujos de efectivo relacionados con estas transacciones son flujos de efectivos procedentes de actividades de inversión.

Ejemplo

Analicemos algunas *actividades de operación* que tengan efecto en el efectivo, es decir, operaciones que culminen en aplicaciones u orígenes de efectivo y equivalentes.

1. Venta de *mercancías* al contado por $40 000 000.
2. Cobro a sus clientes en efectivo por $23 200 000.
3. Compra mercancías por $30 000 000 de contado.
4. Pago a sus proveedores en efectivo por $11 600 000.
5. Pago en efectivo de gastos de ventas por $2 000 000 y gastos de administración por $2 000 000.
6. Pagó el ISR por pagar por $3 300 000 y la PTU por pagar por $825 000 en efectivo.

Observemos que las transacciones 1 y 2 generan ***entradas de efectivo*** que ***aumentan*** el *activo* en *bancos*, y este ***aumento*** o ***aplicación*** de **efectivo** debe provenir de alguna parte, es decir, debe tener un ***origen***, el cual es, por una parte, la *venta de mercancías* que *aumenta la utilidad*, y por otra, el *cobro a clientes*, es decir la *disminución* del *activo;* ambas operaciones son **orígenes de efectivo**, como lo señala la figura 9.5.

Aplicación **Origen**

Bancos

Núm.	+ Entradas Aplicación	− Salidas Origen	Núm.
1	$40 000 000		
2	$23 200 000		

Aplicación **Origen**

Ventas

Núm.	−	+	Núm.
		$40 000 000	1

Aplicación **Origen**

Clientes

Núm.	+	−	Núm.
		$23 200 000	2

En las operaciones 3, 4, 5 y 6 se presentan ***salidas de efectivo*** que ***disminuyen*** el *activo* en *bancos*, este ***origen*** **de** ***efectivo*** debe tener una **aplicación**, que no es otra que la *compra de mercancías q aumenta el almacén (aumento del activo circulante);* el *pago a proveedores (disminución de pasiv corto plazo); el pago de gastos de operación (disminución de la utilidad); y el pago del ISR por pa y la PTU por pagar (disminución de pasivo a corto plazo);* todas estas transacciones son **aplicaci de efectivo** (figura 9.5).

Aplicación **Origen**

Bancos

Núm. asiento	+ **Entradas Aplicación**	− **Salidas Origen**	Núm. asiento
		$30 000 000	3
		$11 600 000	4
		$ 4 000 000	5
		$ 4 125 000	6

Aplicación **Origen**

Almacén

Núm. asiento	+	−	Núm. asiento
3	$30 000 000		

Aplicación **Origen**

Proveedores

Núm. asiento	−	+	Núm. asiento
4	$11 600 000		

Aplicación **Origen**

Gastos de venta

Núm. asiento	+	−	Núm. asiento
5	$2 000 000		

Aplicación **Origen**

Gastos de administración

Núm. asiento	+	−	Núm. asiento
5	$2 000 000		

Aplicación **Origen**

ISR por pagar

Núm. asiento	−	+	Núm. asiento
6	$3 300 000		

Aplicación **Origen**

PTU por pagar

Núm.	−	+	Núm.
6	$825 000		

Actividades de inversión

OA3

Estas actividades se relacionan con la adquisición y venta de activos no circulantes: *a*) propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos destinados al uso, a la producción de bienes o a la prestación de servicios; [...] *d*) actividades relacionadas con el otorgamiento y recuperación de préstamos que no están relacionadas con las actividades de operación, como se presenta en la figura 9.6.

Aplicaciones de efectivo	Orígenes de efectivo
Compras de propiedades, planta y equipo (aumento de activo no circulante)	Ventas de propiedades, planta y equipo (disminución de activo no circulante)
Compras o desarrollos de intangibles (aumento de activo no circulante)	Ventas de intangibles (disminución de activo no circulante)
Préstamos efectuados a deudores (aumentos de activo)	Disminuciones de deudores (—cobro a deudores, sin incluir intereses—, disminución de activo)

Figura 9.6 Aplicaciones y orígenes de efectivo por actividades de inversión.

NIIF-PYMES

Actividades de inversión

Actividades de inversión son las de adquisición y disposición de **activos** a largo plazo, y otras inversiones no incluidas en equivalentes al efectivo. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de inversión son los siguientes:

a) pagos por la adquisición de **propiedades, planta y equipo** (incluyendo trabajos realizados por la entidad para sus propiedades, planta y equipo), **activos intangibles** y otros activos a largo plazo;
b) cobros por ventas de propiedades, planta y equipo, activos intangibles y otros activos a largo plazo;
c) pagos por la adquisición de instrumentos de **patrimonio** o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en **negocios conjuntos** (distintos de los pagos por esos instrumentos clasificados como equivalentes al efectivo, o mantenidos para intermediación o negociar);
d) cobros por la venta de instrumentos de patrimonio o de deuda emitidos por otras entidades y participaciones en negocios conjuntos (distintos de los cobros por esos instrumentos clasificados como equivalentes de efectivo o mantenidos para intermediación o negociar);
e) anticipos de efectivo y préstamos a terceros;
f) cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos a terceros;
g) pagos procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los pagos se clasifiquen como actividades de financiación; y
h) cobros procedentes de contratos de futuros, a término, de opción y de permuta financiera, excepto cuando los contratos se mantengan por intermediación o para negociar, o cuando los cobros se clasifiquen como actividades de financiación.

Cuando un contrato se contabiliza como una cobertura (véase la Sección 12 *Otros Temas relacionados con los Instrumentos Financieros*), una entidad clasificará los flujos de efectivo del contrato de la misma forma que los flujos de efectivo de la partida que está siendo cubierta.

Ejemplo

7. Compra de equipo de reparto al contado por $500 000.

En este caso se presenta una ***salida de efectivo*** que ***disminuye*** el *activo* en *bancos*, este ***origen* de *efectivo*** debe tener una ***aplicación***, la cual es el aumento del activo no circulante, representado por la *compra de equipo de reparto.*

Aplicación			**Origen**
	Equipo de reparto		
Núm.			Núm.
7	$500 000		

Aplicación			Origen
Bancos			
Núm.	+ Entradas Aplicación	− Salidas Origen	Núm.
		$500 000	7

Actividades de financiamiento

OA3

Son las relacionadas con la obtención, así como con el pago de fondos provenientes de: *a*) los propietarios de la entidad; *b*) acreedores otorgantes de financiamientos que no están relacionados con las operaciones habituales de suministro de bienes y servicios, según lo explica la figura 9.7.

Aplicaciones de efectivo	Orígenes de efectivo
Pagos por retiro de socios —reembolsos de capital—, pago de dividendos (disminuciones de capital contribuido)	Aportaciones de socios (aumentos de capital contribuido)
Pagos de créditos a corto y largo plazos, sin incluir intereses —diferentes de operaciones con proveedores y acreedores— (disminuciones de pasivo a corto y largo plazos)	Obtención de créditos a corto y largo plazos —diferentes de operaciones con proveedores y acreedores— emisión de obligaciones (aumentos de pasivo a corto y largo plazos)
Pago de intereses	Cobro de intereses

Figura 9.7 Aplicaciones y orígenes de efectivo por actividades de financiamiento.

NIIF-PYMES

Actividades de financiación

Actividades de financiación son las actividades que dan lugar a cambios en el tamaño y composición de los capitales aportados y de los préstamos tomados de una entidad. Ejemplos de flujos de efectivo por actividades de financiación son los siguientes:

a) cobros procedentes de la emisión de acciones u otros instrumentos de capital;
b) pagos a los **propietarios** por adquirir o rescatar las acciones de la entidad;
c) cobros procedentes de la emisión de obligaciones, préstamos, pagarés, bonos, hipotecas y otros préstamos a corto o largo plazo;
d) reembolsos en efectivo de fondos tomados en préstamo; y
e) pagos realizados por un arrendatario para reducir la **deuda** pendiente relacionada con un **arrendamiento financiero**.

Ejemplo

8. Se determina un aumento al capital social por $5 000 000 que se paga en efectivo.
9. Se recibe un préstamo en efectivo por $2 750 000, por el cual se firma un pagaré a 24 meses.

Observemos que en las transacciones 8 y 9 se presentan ***entradas de efectivo*** que ***aumentan*** el *activo* en *bancos*; el ***origen*** de esta ***aplicación*** **de** ***efectivo*** es la *aportación de socios (aumento del capital contribuido)* y la *obtención de un crédito* a 24 meses *(aumento de pasivo a largo plazo);* es decir, ambas transacciones son ***orígenes de efectivo*** que cumplen con lo señalado en la figura 9.7.

Aplicación		Origen	
Bancos			
Núm.	+ Entradas Aplicación	− Salidas Origen	Núm.
8	$5 000 000		
9	$2 750 000		

Aplicación		Origen	
Capital social			
Núm.			Núm.
		$5 000 000	8

Aplicación		Origen	
Documentos por pagar a largo plazo			
Núm.			Núm. asiento
		$2 750 000	9

10. Se pagan en efectivo intereses por $385 000.

En esta transacción se presenta una ***salida de efectivo*** que ***disminuye*** el *activo* en *bancos*, su ***origen*** **de *efectivo*** tuvo una ***aplicación***, que es el *pago de intereses (disminución de la utilidad);* esta transacción cumple con lo que se señala en la figura 9.7.

Aplicación		Origen	
Bancos			
Núm.	+ Entradas Aplicación	− Salidas Origen	Núm.
		$385 000	10

Aplicación		Origen	
Intereses a cargo			
Núm.			Núm.
10	$385 000		

Normas de presentación

NIF B-2

OA4

La entidad debe ***excluir*** todas las operaciones que ***no afectaron los flujos de efectivo***, o sea, ***ni generaron ni consumieron efectivo,*** manifestados como entradas o salidas de efectivo y sus equivalentes.

El estado de flujos de efectivo debe contener, como mínimo, los rubros que se muestran en la figura 9.8;

Alpha y Omega, S.A.
Estado de flujo de efectivo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018

Actividades de operación
Actividades de inversión
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento o efectivo a obtener de actividades de financiamiento
Actividades de financiamiento
Incremento o disminución netos de efectivo
Efectivo al inicio del periodo
Efectivo al término del periodo

Figura 9.8 Estructura del estado de flujo de efectivo.

Métodos para determinar y presentar las actividades de operación

OA5

La entidad debe determinar y presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación usando uno de los dos métodos que se presentan en la figura 9.9.

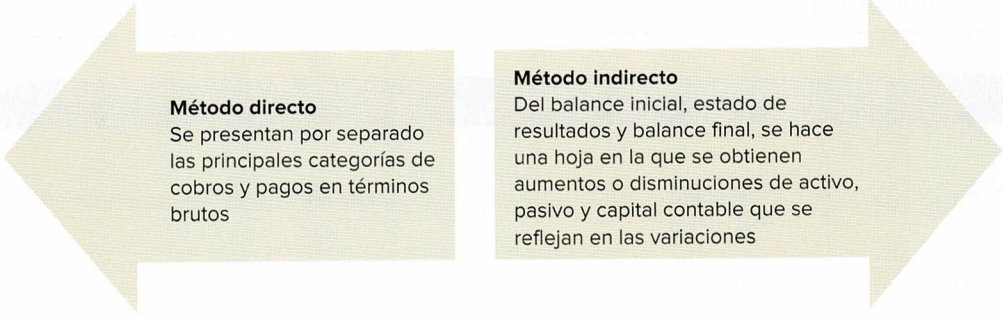


Figura 9.9 Métodos para determinar y presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación.

NIIF-PYMES

Información sobre flujos de efectivo procedentes de actividades de operación

Una entidad presentará los flujos de efectivo procedentes de actividades de operaciones utilizando:

a) el método indirecto, según el cual la ganancia o pérdida se ajusta por los efectos de las transacciones no monetarias, por todo tipo de partidas de pago diferido o acumulaciones (o devengo) de cobros o pagos en efectivo pasados o futuros y de las partidas de **ingreso** o **gasto** asociadas con flujos de efectivo de inversión o financiación; o

b) el método directo, según el cual se revelan las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

Método directo

OA5

Cuando se aplica este método deben presentarse por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos.

La NIF permite elegir entre la **utilización de los registros contables** o modificar cada uno de los rubros del estado de resultados en una hoja de trabajo. De estos submétodos, estudiaremos sólo el primero.

Utilización de los registros contables de la entidad, respecto de las partidas que fueron afectadas por entradas o salidas de efectivo

Esta presentación nos parece muy adecuada, además de ser recomendada por las NIC, toda vez que se **analiza** cada ***entrada o salida de efectivo*** (en nuestro ejemplo, en la cuenta de *bancos*), y se la relaciona con un ***origen*** o **una *aplicación de efectivo*** en alguna otra cuenta, lo cual asegura que todos los conceptos incluidos en el estado corresponden a ***orígenes*** o ***aplicaciones de efectivo.***

NIIF-PYMES

Método directo

En el método directo, el flujo de efectivo neto de las actividades de operación se presenta revelando información sobre las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos. Esta información se puede obtener:

a) de los registros contables de la entidad; o (b) ajustando las ventas, el costo de las ventas y otras partidas en el **estado del resultado integral** (o el **estado de resultados**, si se presenta) por:

- **i)** los cambios habidos durante el periodo en los inventarios y en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación;
- **ii)** otras partidas sin reflejo en el efectivo; y
- **iii)** otras partidas cuyos efectos en el efectivo se consideran flujos de efectivo de inversión o financiación.

	Bancos		
Núm.	+ **Entradas** **Aplicación**	– **Salidas** **Origen**	Núm.
Saldo inicial	$ 40 000 000		
1	$ 40 000 000	$30 000 000	3
2	$ 23 200 000	$11 600 000	4
8	$ 5 000 000	$ 4 000 000	5
9	$ 2 750 000	$ 4 125 000	6
		$ 500 000	7
		$ 385 000	10
	$110 950 000	$50 610 000	
Saldo final	$ 60 340 000	$ -	

Aplicación			Origen
Núm.			Núm.
	Ventas		
		$40 000 000	1
	Clientes		
		23 200 000	2
	Almacén		
3	$30 000 000		
	Proveedores		
4	11 600 000		
	Gastos de venta		
5	2 000 000		
	Gastos de administración		
5	2 000 000		
	ISR por pagar		
6	3 300 000		
	PTU por pagar		
6	825 000		
	Equipo de reparto		
7	500 000		
	Capital social		
		5 000 000	8
	Documentos por pagar a largo plazo		
		2 750 000	9
	Intereses a cargo		
10	385 000		

La figura 9.10 muestra el estado de flujos de efectivo según el método directo, tomando como base los registros contables.

Alpha y Omega, S.A.

Estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2018

Actividades de operación	
Cobros en efectivo a clientes	$ 63 200 000
Pagos en efectivo a proveedores de bienes y servicios	–$ 41 600 000
Pago de gastos de operación	–$ 4 000 000
Pago de impuestos a la utilidad	–$ 3 300 000
Pago de beneficios a los empleados (PTU)	–$ 825 000
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	**$ 13 475 000**
Actividades de inversión	
Compra de propiedades, planta y equipo	–$ 500 000
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	**–$ 500 000**
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento	$ 12 975 000

Figura 9.10 Estado de flujos de efectivo por el método directo, tomando directamente los registros contables. (*continúa*)

Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de capital	$ 5 000 000
Obtención de préstamos a largo plazo	$ 2 750 000
Pago de intereses	–$ 385 000
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	**$ 7 365 000**
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	**$20 340 000**
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	$ 40 000 000
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	$ 60 340 000

Figura 9.10 Estado de flujos de efectivo por el método directo, tomando directamente los registros contables. (*continuación*)

Es importante observar que las transacciones que incrementaron los flujos de efectivo, es decir, las **entradas de efectivo** se **suman** con **signo positivo**, y que aquellas que **disminuyeron los flujos de efectivo**, es decir las **salidas de efectivo**, se **restan con signo menos**.

Observe que el *incremento neto de efectivo* es de 20 340 000 pesos, el cual, sumado al saldo inicial de efectivo de 40 000 000 pesos, da como resultado el *efectivo y equivalentes de efectivo* al final del periodo de 60 340 000 pesos, importe que es igual que el que aparece como *saldo final* en la cuenta bancos en los registros contables de la página 207.

Método indirecto

En el método indirecto, los flujos de efectivo de las actividades de operación deben determinarse partiendo preferentemente, de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad o, en su caso, del cambio neto en el patrimonio contable; dicho importe se aumenta o disminuye por los efectos de:

a) Partidas que se consideran asociadas con:

- i) Actividades de inversión, por ejemplo, la depreciación y la utilidad o pérdida en la venta de propiedades, planta y equipo; la amortización de activos intangibles; la pérdida por deterioro de activos de larga duración; así como la participación en asociadas y en negocios conjuntos;
- ii) Actividades de financiamiento; por ejemplo, los intereses a cargo sobre un préstamo bancario y las ganancias o pérdidas en extinción de pasivos.

b) Cambios habidos durante el periodo en los rubros, de corto o largo plazo, que forman parte del capital de trabajo de las entidades; tales como inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar.

Profundice sus conocimientos

Para aplicar este método se necesita el balance inicial, el estado de resultados y el balance final, además de la elaboración previa de una hoja de trabajo, así como el conocimiento de las estimaciones para cuentas de cobro dudoso, depreciaciones y amortizaciones, temas que por el momento no hemos estudiado. Por ello, si lo juzga conveniente, el lector puede hacer el estudio de este estado de manera más profunda en el centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde incluimos un ejemplo debidamente analizado paso a paso.

Centro de recursos en línea

NIIF-PYMES

Método indirecto

En el método indirecto, el flujo neto por actividades de operación se determina corrigiendo la ganancia o la pérdida por los efectos de:

a) los cambios habidos durante el periodo en los inventarios y en las partidas por cobrar y por pagar derivadas de las actividades de operación;

b) las partidas sin reflejo en el efectivo, tales como **depreciación**, **provisiones**, **impuestos diferidos**, ingresos acumulados (o devengados) (gastos) no recibidos (pagados) todavía en efecti-

vo, pérdidas y ganancias de cambio no realizadas, participación en ganancias no distribuidas de **asociadas**, y **participaciones no controladoras**; y

c) cualesquiera otras partidas cuyos efectos monetarios se relacionen con inversión o financiación.

En la figura 9.11, presentamos un estado de flujos de efectivo elaborado por el método indirecto.

Alpha y Omega, S.A.

Estado de flujos de efectivo al 31 de diciembre de 2018

(Método indirecto)

Actividades de operación	
Utilidad neta del ejercicio	$ 4 674 600
Partidas relacionadas con actividades de inversión	
Depreciaciones	$ 1 100 000
Amortizaciones	$ 5 000
Partidas relacionadas con actividades de financiamiento	
Intereses a cargo	$ 385 000
Otras partidas sin reflejo en el efectivo	
Estimación para cuentas de cobro dudoso	$ 1 090 000
Gastos de operación pendientes de pago	$ 1 000 000
ISR devengado, pendiente de pago	$ 2 003 400
PTU devengada, pendiente de pago	$ 742 000
Suma	$ 11 000 000
Disminución en cuentas por cobrar y otros	$ 3 200 000
Incremento en inventarios	-$ 5 000 000
Incremento en proveedores	$ 8 400 000
Disminución en impuestos a la utilidad pagados (ISR)	–$ 3 300 000
Disminución de pagos por beneficios a los empleados (PTU)	–$ 825 000
Suma	$ 2 475 000
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	**$ 13 475 000**
Actividades de inversión	
Compra de propiedades, planta y equipo	–$ 500 000
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	**–$ 500 000**
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento	**$ 12 975 000**
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de capital	$ 5 000 000
Obtención de préstamos a largo plazo	$ 2 750 000
Pago de intereses	–$ 385 000
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	**$ 7 365 000**
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	$ 20 340 000
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	$ 40 000 000
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	$ 60 340 000
Bancos	$ 60 340 000

Figura 9.11 Estado de flujos de efectivo por el método indirecto.

Grupo Bimbo, S. A. B. de C. V. y Subsidiarias

Estados consolidados de flujos de efectivo
Por los años que terminaron al 31 de diciembre de 2015 y 2014
(En millones de pesos)

	Notas	2015	2014
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Utilidad antes de impuestos a la utilidad		$ 9,978	$ 6,986
Ajustes por:			
Depreciación y amortización		7,050	5,831
Pérdida en venta de propiedades, planta y equipo		132	330
Participación en los resultados de compañías asociadas		(47)	61
Deterioro de activos de larga duración		1,839	166
Provisión de planes de pensiones multipatronales		359	1,990
Intereses a cargo		4,576	3,692
Intereses a favor		(212)	(271)
Cambios en activos y pasivos:			
Cuentas y documentos por cobrar		1,373	(881)
Inventarios		(297)	630
Pagos anticipados		(183)	789
Cuentas por pagar a proveedores		735	84
Otras cuentas por pagar y pasivos acumulados		(317)	2,280
Cuentas por pagar a partes relacionadas		(388)	266
Impuestos a la utilidad pagados		(3,884)	(3,921)
Instrumentos financieros derivados		(2,161)	260
Participación de los trabajadores en las utilidades		(2)	238
Beneficios a empleados y previsión social		(446)	(211)
Activos disponibles para su venta		11	-
Flujos netos de efectivo generados en actividades de operación		18,116	18,319
Actividades de inversión:			
Adquisición de propiedades, planta y equipo		(9,604)	(6,829)
Adquisiciones de negocios, neto de efectivo recibido		(1,641)	(22,351)
Venta de propiedades, planta y equipo		726	85
Adquisición de intangibles		(1,060)	(1,415)
Otros activos		8	(672)
Inversión en acciones de asociadas		(45)	(120)
Intereses cobrados		212	270
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(11,404)	(31,032)
Actividades de financiamiento:			
Préstamos obtenidos	13	13,954	46,476
Pago de préstamos	13	(15,928)	(30,231)
Intereses pagados		(3,899)	(3,128)
Pagos de cobertura de tasas de interés		(1,384)	(1,277)
Cobros de coberturas de tasa de interés		1,623	1,478
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(5,634)	13,318
Ajuste en el valor del efectivo por efecto de tipo de cambio y efectos inflacionarios		175	(537)
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo		1,253	68
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo		2,572	2,504
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		$ 3,825	$ 2,572

Las notas adjuntas son parte de los estados financieros consolidados.

Figura 9.12 Estado de flujos de efectivo por el método indirecto.[2]

Profundice sus conocimientos

Para estudiar otros estados de flujos de efectivo, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde hemos incluido estados de flujos de efectivo de algunas empresas.

[2] https://www.bmv.com.mx/docs-pub/infoanua/infoanua_671106_2015_1.pdf

Los profesionales opinan

De acuerdo con mi experiencia en el ámbito financiero, los diferentes usuarios de los estados financieros como los accionistas, los ejecutivos financieros de las empresas, el gobierno y los bancos fundamentan sus decisiones en el análisis del flujo de efectivo, que es el estado financiero básico que muestra los cambios en la situación financiera a través del efectivo y equivalente de efectivo de las empresas de acuerdo con las Normas de Información Financiera y de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad.

Entre los objetivos principales del estado de flujos de efectivo están:

a) Proporcionar información apropiada al consejo de administración para que evalúen sus políticas de contabilidad y tomen decisiones que ayuden al desarrollo sano de la empresa.
b) Facilitar información financiera a los administradores, para mejorar sus políticas de operación y financiamiento.
c) Identificar y evaluar el origen y destino del efectivo disponible, para evitar la descapitalización de la empresa.
d) Mostrar la relación que existe entre la utilidad neta y los cambios en los saldos de efectivo, ya que experimentar una utilidad neta positiva no siempre implica generar efectivo.
e) Reportar los flujos de efectivo históricos para facilitar la predicción de flujos de efectivo futuros.
f) Determinar la capacidad que tiene una compañía para pagar intereses y dividendos, y para pagar sus deudas cuando éstas vencen.
g) Identificar los cambios en la mezcla de activos productivos.

Por ejemplo, los analistas de crédito de los bancos pueden conocer, a través del estado de flujo de efectivo, los resultados de las actividades de operación, inversión y financiamiento de la empresa que solicita un crédito, en un periodo determinado, y poder inferir las razones de los cambios en su situación financiera, constituyendo una importante ayuda en el proceso del análisis total de crédito, especialmente para determinar la capacidad de pago y de endeudamiento de la empresa solicitante.

Dr. Jorge Mejía Montoya
Obtuvo la licenciatura en Economía de la Escuela Superior de Economía del Instituto Politécnico Nacional (IPN) en 1981. En 1983 obtuvo la maestría en Economía de la Universidad de Cornel, Nueva York, Estado Unidos; y en 1984 obtuvo el doctorado en Economía y Finanzas por la misma institución. Ha trabajado para instituciones financieras como el Banco Nacional de México, Bancomer y el Banco de México, en las áreas de análisis económico, ingeniería financiera, mercados cambiarios y análisis de crédito. También colaboró en las secretarías de Programación y Presupuesto y del Trabajo a nivel federal, y en el Instituto Mexicano del Seguro Social. En el estado de Puebla ha sido director de Inversiones Públicas, así como director general del Comité Estatal de Adjudicaciones del Estado de Puebla y actualmente es subsecretario de Adquisiciones y Adjudicaciones de Obra Pública. Ha sido asesor de la Comisión Económica para América Latina de las Naciones Unidas y director del Centro Regional para la Competitividad Empresarial de Puebla; jefe del Departamento de Economía de la UDLAP y director del Departamento de Finanzas y Negocios Internacional y consultor de la Incubadora de Empresas del ITESM, Campus Puebla.

Ha impartido cursos en la Universidad de Texas, en la Escuela de Economía de Berlín Oriental, así como en diversas universidades nacionales. Ha pubicado diferentes artículos en revistas nacionales e internacionales y ha sido conferenciante de temas económicos y financieros.

Resumen

En este capítulo estudiamos el estado de flujos de efectivo que contiene la NIF B-2, entendido como un estado financiero que muestra las entradas y salidas de efectivo, clasificadas en actividades de operación, inversión y financiamiento, y su efecto final en el aumento o disminución netos del efectivo y equivalente de efectivo al finalizar el periodo.

Aprendimos que las actividades de operación son la principal fuente de efectivo para la entidad, que no pueden ser clasificadas como de inversión o de financiamiento que se relacionan con las encaminadas a obtener la utilidad o pérdida netas del ejercicio, y las actividades normales que involucran sustancialmente al efectivo, así como a las partidas del activo circulante y del pasivo a corto plazo; que las actividades de inversión se relacionan con la compra y venta de activos no circulantes, actividades relacionadas con el otorgamiento y recuperación de préstamos que no están vinculadas con las actividades de operación, y que las actividades de inversión son las relacionadas con la obtención, así como con el pago de fondos provenientes de los propietarios de la entidad, acreedores otorgantes de financiamientos que no están relacionados con las operaciones habituales de suministro de bienes y servicios.

También aprendimos que una adecuada presentación debe mostrar las partidas clasificadas en actividades de operación, inversión y financiamiento, y finalmente, que para elaborar esta herramienta se puede utilizar el método directo o el indirecto.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿En qué fecha entro en vigor la NIF B-2?
2. ¿En qué radica la importancia del estado de flujos de efectivo?
3. ¿Cómo se define el estado de flujos de efectivo?
4. ¿Qué son los flujos de efectivo?
5. ¿Qué son las entradas de efectivo?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. La NIF B-2, estado de flujos de efectivo, entró en vigor...

El 1 de enero de 2018	
El 1 de enero de 2013	
El 1 de enero de 2008	
El 1 de enero de 2006	

2. Es un estado financiero básico que muestra las fuentes y aplicaciones de efectivo de la entidad en el periodo, las cuales son clasificadas en actividades de operación, de inversión y financiamiento.

El estado de actividades	
El estado de resultado integral	
El estado de cambios en el capital contable	
El estado de flujos de efectivo	

3. Las entradas y salidas de efectivo y equivalentes de efectivo...

Son los flujos de efectivo.	
Son los flujos de recursos.	
Son los flujos de ingresos y costos.	
Ninguna de las anteriores.	

4. Son operaciones que provocan aumentos del saldo de efectivo.

Salidas de efectivo	
Variaciones en el efectivo	
Entradas de efectivo	
Depreciaciones	

5. Son operaciones que provocan disminuciones del saldo de efectivo.

Salidas de efectivo	
Amortizaciones	
Variaciones en el efectivo	
Entradas de efectivo	

III Conteste verdadero o falso

1. La NIF B-2, estado de flujos de efectivo, entró en vigor el 1 de enero de 2008.

   Verdadero _____ Falso _____

2. El estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico que muestra las fuentes y aplicaciones de efectivo de la entidad en el periodo, las cuales son clasificadas en actividades de operación, de inversión y financiamiento.

   Verdadero _____ Falso _____

3. Los flujos de efectivo son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes de efectivo.

   Verdadero _____ Falso _____

4. Las salidas de efectivo son operaciones que provocan aumentos del saldo de efectivo.

   Verdadero _____ Falso _____

5. Las salidas de efectivo son operaciones que provocan disminuciones del saldo de efectivo.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. La NIF B-2, estado de flujos de _____ entró en vigor el _ de ____ de ____.
2. La importancia del estado de flujos de efectivo radica no sólo en el hecho de dar a conocer el efecto de las operaciones de la entidad en su efectivo, sino también en que comunica el _____ de los flujos de efectivo generados, es decir, las _____ de efectivo y equivalentes, así como el destino de los flujos de efectivo _____, o sea, las _____ de efectivo y sus equivalentes.
3. El estado de flujos de efectivo es un estado financiero básico que muestra las _____ y _____ de efectivo de la entidad en el periodo, las cuales son clasificadas en actividades de _____, de inversión y _____.
4. Los _____ de efectivo son las _____ y _____ de efectivo y _____ de efectivo.
5. Las entradas de efectivo son _____ que provocan _____ del ____ de _____.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Las entidades deben clasificar y presentar los flujos de efectivo, según su naturaleza en varias actividades, identifique todas.

Administración	
Operación	
Inversión	
Financiamiento	

2. Las actividades de operación tienen varias procedencias, identifíquelas todas.

La pérdida neta del ejercicio.	
Pasivo a corto plazo.	
Adquisición y venta de activos no circulantes.	
La utilidad neta del ejercicio.	
Obtención y pago de fondos provenientes de propietarios.	
Son la principal fuente de efectivo para la entidad.	
Partidas del activo circulante.	

3. Las actividades de inversión tienen varias procedencias, identifique todas.

Cobro a clientes.	
Adquisición de activos no circulantes.	
Otorgamiento de préstamos no relacionadas con actividades de operación.	
Pago a proveedores.	
Adquisición y desarrollo de intangibles.	
Obtención y pago de fondos provenientes de adores otorgantes de financiamientos.	
Recuperación de préstamos no están relacionadas con actividades de operación.	
Venta de activos no circulantes.	
Venta de intangibles.	

4. Las actividades de financiamiento tienen varias procedencias, identifíquelas todas.

Pago de fondos a los propietarios.	
Venta de mercancías.	
Obtención de fondos de acreedores otorgantes de financiamientos no relacionados con operaciones habituales de suministro de bienes y servicios.	
Obtención de fondos de los propietarios.	
La utilidad neta.	
Compra de propiedades, planta y equipo.	
Pago de fondos a acreedores otorgantes de financiamientos no relacionados con operaciones habituales de suministro de bienes y servicios.	

5. Identifique todos los métodos para determinar y presentar las actividades de operación.

Método directo	
Método perpetuo	
Método indirecto	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los siguientes enunciados del estado de flujos de efectivo con su concepto o definición.

Columna 1	Columna 2
Son las relacionadas con la obtención y pago de fondos a los propietarios de la entidad; acreedores otorgantes de financiamientos no relacionados con las operaciones habituales de suministro de bienes y servicios. R. _____	Salidas de efectivo.
Son operaciones que provocan disminuciones del saldo de efectivo. R. _____	Los flujos de efectivo.
Son las entradas y salidas de efectivo y equivalentes de efectivo. R. _____	Actividades de operación.

Columna 1	Columna 2
Son la principal fuente de efectivo para la entidad; la utilidad o pérdida neta del ejercicio, y las actividades normales, así como a las partidas del activo circulante y del pasivo a corto plazo. R. _____	Actividades de inversión.
Son las relacionadas con la adquisición y venta de activos no circulantes, otorgamiento y recuperación de préstamos no relacionadas con las actividades de operación. R. _____	Entradas de efectivo.
Son operaciones que provocan aumentos del saldo de efectivo. R. _____	Así se deben clasificar y presentar los flujos de efectivo.
Actividades de operación, actividades de inversión y actividades de financiamiento. R. _____	Actividades de financiamiento.

2. Relacione los siguientes enunciados del estado de flujos de efectivo con su concepto o definición.

Columna 1	Columna 2
Se puede elegir entre utilizar los registros contables o modificar cada uno de los rubros del estado de resultados en una hoja de trabajo. R. _____	Métodos para determinar y presentar las actividades de operación.
Método directo y método indirecto. R. _____	Método indirecto.
Se deben excluir todas las operaciones que no afectaron los flujos de efectivo, o sea, ni generaron ni consumieron efectivo, manifestados como entradas o salidas de efectivo y sus equivalentes. R. _____	Método indirecto.
Se parte de la utilidad o pérdida antes de impuestos a la utilidad; se aumenta o disminuye por los efectos de partidas asociadas con actividades de inversión; actividades de financiamiento. Cambios en el periodo en los rubros, de corto o largo plazo, que forman parte del capital de trabajo; como inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar. R. _____	Método directo.
Deben presentarse por separado las principales categorías de cobros y pagos en términos brutos. R. _____	Método directo

3. En el siguiente listado relacione las columnas señalando si la operación corresponde a una aplicación o a un origen de efectivo.

Columna 1	Columna 2
Pagos por retiro de socios (reembolsos de capital), pago de dividendos (disminuciones de capital contribuido).	R. _____
Pagos de créditos a corto y largo plazos, sin incluir intereses (diferentes a operaciones con proveedores y acreedores (disminuciones de pasivo a corto y largo plazo).	R. _____
Pago de intereses.	R. _____
Ventas de propiedades, planta y equipo (disminución de activo no circulante).	R. _____
Ventas de intangibles (disminución de activo no circulante).	R. _____

4. En el siguiente listado relacione las columnas señalando si la operación corresponde a una aplicación o a un origen de efectivo.

Columna 1	Columna 2
Disminuciones de deudores (cobro a deudores, sin incluir intereses) (disminución de activo).	R. _____
Compras de propiedades, planta y equipo (aumento de activo no circulante).	R. _____
Compras o desarrollos de intangibles (aumento de activo no circulante).	R. _____
Préstamos efectuados a deudores (aumentos de activo).	R. _____
Aportaciones de socios (aumentos de capital contribuido).	R. _____

5. En el siguiente listado relacione las columnas señalando si la operación corresponde a una aplicación o a un origen de efectivo.

Columna 1	Columna 2
Obtención de créditos a corto y largo plazos (diferentes a operaciones con proveedores y acreedores) emisión de obligaciones (aumentos de pasivo a corto y largo plazos).	R. _____
Cobro de intereses.	R. _____
Pérdida neta del ejercicio.	R. _____
Compras de mercancías (aumento de inventarios) aumento de activo circulante.	R. _____
Disminuciones de proveedores (pago a proveedores (disminuciones de pasivo a corto plazo).	R. _____

Lecturas recomendadas.

- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, "NIF B-2 Estado de flujos de efectivo", Normas de información financiera, 2017.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, "Marco conceptual", Normas internacionales de información financiera (NIIF -IFRS-), Español 2015.
- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., *Principios de Contabilidad. B 4. Estado de cambios en la situación financiera*. Editorial IMCP, 1973.

CAPÍTULO 10

Estado de cambios en el capital contable, NIF B-4

Mire el video *Estado de cambios en el capital contable, NIF B-4* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Al poseedor de las riquezas no le hace dichoso el tenerlas, sino el gastarlas, y no el gastarlas como quiera, sino el saberlas gastar.

Miguel de Cervantes Saavedra

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

OA1 Analizar el concepto de estado de cambios en el capital contable y sus objetivos.

OA2 Distinguir los elementos que lo integran.

OA3 Elaborar un estado de cambios en el capital contable.

Estado de cambios en el capital contable

OA1

Como parte del juego de estados financieros que se presenta a los usuarios está el estado de cambios en el capital contable, el cual, según la NIF A-1, es un documento financiero que muestra los cambios en el capital contable. En el caso de entidades no lucrativas, esos cambios se presentan en el estado de actividades.

La información que contiene este estado es útil al usuario para comprender los movimientos que afectaron el capital contable de una entidad en el periodo, ya que muestra las modificaciones en las aportaciones de los propietarios, así como el comportamiento de la administración en el logro de objetivos, pues refleja la utilidad o pérdida netas del ejercicio, o en su caso, el resultado integral, las utilidades acumuladas y los movimientos en las reservas; asimismo, junto con la información que suministran los otros estados financieros se podrán evaluar, por ejemplo, los índices de rentabilidad de la entidad durante el ejercicio, o en forma acumulada a la fecha de los estados financieros.

Por ello, el estado de cambios en el capital contable debe incluir como elementos básicos los que se muestran en la figura 10.1:

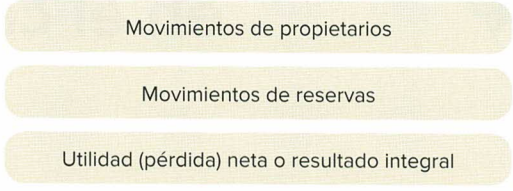


Figura 10.1 Elementos del estado de cambios en el capital contable.

Si bien es cierto que este estado se elaboraba desde hace tiempo, no había una norma específica que lo regulara, por lo cual el CINIF decidió emitir la NIF B-4, "Estado de cambios en el capital contable", que entró en vigor el 1 de enero de 2013, la cual converge con la NIC 1, "Presentación de estados financieros".

Su objetivo es establecer las normas generales de presentación y estructura del estado, los requisitos mínimos de su contenido y las normas generales de revelación, con el propósito de promover la comparabilidad de la información financiera entre distintas entidades.

Definición

NIF B-4

El estado de cambios en el capital contable es un estado financiero básico que muestra los cambios en la inversión de los propietarios o dueños, la utilidad o pérdida netas o, en su caso, el resultado integral y el movimiento de las reservas durante el periodo.

NIIF-PYMES

El Estado de Cambios en el Patrimonio se estudia en la Sección 6 de las NIIF-PYMES, que en su alcance establece los requerimientos para presentar los cambios en el patrimonio de una entidad para un periodo, en el estado de cambios en el patrimonio.

Objetivo

El estado de cambios en el patrimonio presenta el resultado de la entidad para el periodo sobre el que se informa, el otro resultado integral para el periodo, los efectos de los cambios en políticas contables y las correcciones de errores reconocidas en el periodo, y los importes de las inversiones hechas, y los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, en su calidad de tales, durante el periodo.

Estructura

OA2

En términos generales y no limitativos, los principales rubros que lo integran son:

a) **Capital contribuido,** *conformado por las aportaciones de los propietarios de la entidad: capital social, aportaciones para futuros aumentos de capital, prima pagada en colocación de acciones.*

b) **Capital ganado,** *constituido por las utilidades y pérdidas generadas por la operación de la entidad: resultados integrales acumulados y reservas.*

Deben presentarse por separado, por cada periodo por los que se presenten, los importes relativos, en su caso, a:

a) Saldos iniciales del capital contable.
b) Ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores.
c) Saldos iniciales ajustados.
d) Movimientos de propietarios.
e) Movimientos de reservas.
f) Resultado integral.
g) Saldos finales del capital contable.

NIIF-PYMES

Información a presentar en el estado de cambios en el patrimonio

El estado de cambios en el patrimonio incluye la información siguiente:

a) el resultado integral total del periodo, mostrando de forma separada los importes totales atribuibles a los propietarios de la controladora y a las participaciones no controladoras;
b) para cada componente de patrimonio, los efectos de la aplicación retroactiva o la reexpresión retroactiva; y
c) para cada componente del patrimonio, una conciliación entre los importes en libros, al inicio y al final del periodo, revelando por separado los cambios resultantes de:
  i) el resultado del periodo;
  ii) otro resultado integral; y
  iii) Los importes de las inversiones hechas por los propietarios y de los dividendos y otras distribuciones hechas a éstos en su capacidad de propietarios, mostrando por separado las emisiones de acciones, las transacciones de acciones propias en cartera, los dividendos y otras distribuciones a los propietarios, y los cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no den lugar a una pérdida de control.

Elaboración

OA3

Video introductorio

Para elaborarlo se sigue un proceso sencillo, que consiste en conciliar los saldos iniciales y finales del periodo de cada uno de los rubros que lo integran.

Se parte de los saldos iniciales de las cuentas del capital contable y se ajustan de acuerdo con los cambios contables o corrección de errores, para obtener los saldos iniciales ajustados, a los cuales se suman o restan los aumentos y/o disminuciones que sufrieron los movimientos de los propietarios, las reservas y la utilidad neta o, en su caso, el resultado integral, durante el periodo contable que se reporta para obtener los saldos finales.

Conviene decir que la NIF B-4 contiene, entre otros, elementos cuya aplicación corresponde a entidades que consolidan estados financieros, empresas controladas y controladoras, lo cual hace necesario incluir en el estado conceptos como: otros resultados integrales (ORI), total de participación de la controladora y de la no controladora, conceptos que no ejemplificaremos puesto que requieren del conocimiento de temas avanzados de contabilidad, que no son tratados en esta obra.

Saldos iniciales del capital contable En este renglón se presentan los valores en libros de cada uno de los rubros del capital contable en función de su naturaleza e importancia relativa, con los que la entidad inició el periodo por el que se presenta el estado.

Alpha y Omega, S.A.					
Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2018					
	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2017 previamente reportados	$25 000 000	$3 000 000	$10 800 000	$540 000	**$39 340 000**

Ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores El importe que debe mostrarse en este renglón es el que corresponde a los ajustes derivados de la aplicación retrospectiva que establece la NIF B-1, "Cambios contables y correcciones de errores".

Alpha y Omega, S.A.					
Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2018					
	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2017 previamente reportados	$25 000 000	$3 000 000	$10 800 000	$540 000	**$39 340 000**
Ajustes retrospectivos por corrección de errores					

Saldos iniciales ajustados Son el resultado de la suma algebraica de los saldos iniciales del capital contable y los ajustes por aplicación retrospectiva a cada uno de los rubros que lo conforman.

Alpha y Omega, S.A.					
Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2018					
	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2017 previamente reportados	$25 000 000	$3 000 000	$10 800 000	$540 000	**$39 340 000**
Ajustes retrospectivos por corrección de errores					
Saldos al 1 de enero de 2017 ajustados	$25 000 000	$3 000 000	$10 800 000	$540 000	$39 340 000

Movimientos de propietarios En estos renglones se incluyen los movimientos efectuados por los propietarios relacionados con su inversión en la entidad.
Los más comunes son:

a) **Aportaciones de capital:** recursos entregados a una entidad por sus propietarios, los cuales representan aumentos de su inversión y, consecuentemente, del capital contable.
b) **Reembolsos de capital:** recursos entregados por la entidad a los propietarios, producto de la devolución de sus aportaciones, por lo que representan disminuciones de su inversión y del capital contable.
c) **Decretos de dividendos:** distribuciones de las utilidades netas entre los propietarios de la entidad, las cuales reducen el capital contable.
d) **Capitalizaciones:** asignaciones al capital social provenientes de otros conceptos de capital contable, como la prima pagada en colocación de acciones. Estos movimientos son traspasos entre rubros del capital contable, por lo que no modifican su valor total.
e) **Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control:** son modificaciones en la participación de las subsidiarias consolidadas.

Movimientos de reservas Se incluyen en este renglón los importes que representan aumentos o disminuciones de las reservas de capital, que son importes de resultados acumulados segregados por disposiciones legales o por los propietarios para cumplir con fines específicos.

Resultado integral En un único renglón, la entidad debe presentar el resultado integral desglosado en los siguientes componentes:

a) Utilidad o pérdida netas.
b) Otros resultados integrales (ORI).
c) La participación en los ORI de otras entidades (tales como asociadas o inversiones conjuntas).

Alpha y Omega, S.A.					
Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2018					
	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2017 previamente reportados	$25 000 000	$3 000 000	$10 800 000	$540 000	**$39 340 000**
Ajustes retrospectivos por corrección de errores					
Saldos al 1 de enero de 2017 ajustados	**$25 000 000**	**$3 000 000**	**$10 800 000**	**$540 000**	**$39 340 000**
Dividendos decretados		–$ 300 000			**–$ 300 000**
Reserva legal		–$ 150 000		$150 000	**$ -**
Utilidades acumuladas		–$2 550 000	$2 550 000		**$ -**
Saldos al 31 de diciembre de 2017	$25 000 000	**$ -**	$13 350 000	$690 000	$39 040 000
Cambios en el capital en 2018					**$ -**
Capital emitido	$4 000 000				**$4 000 000**
Utilidad neta		$6 700 000			$6 700 000

Saldos finales del capital contable Se obtienen por la suma algebraica de los saldos iniciales ajustados de cada uno de los rubros del capital contable más los movimientos de propietarios y los de reservas, así como la utilidad neta o el resultado integral.

Profundice sus conocimientos

Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde incluimos un ejemplo debidamente analizado paso a paso.

Centro de recursos en línea

Alpha y Omega, S.A.					
Estados de cambios en el capital contable al 31 de diciembre de 2018					
	Capital social	Utilidad neta	Utilidades acumuladas	Reserva legal	**Total capital contable**
Saldos al 1 de enero de 2017 previamente reportados	$25 000 000	$3 000 000	$10 800 000	$540 000	**$39 340 000**
Ajustes retrospectivos por corrección de errores					
Saldos al 1 de enero de 2017 ajustados	**$25 000 000**	**$3 000 000**	**$10 800 000**	**$540 000**	**$39 340 000**
Dividendos decretados		–$ 300 000			–$ 300 000
Reserva legal		–$ 150 000		$150 000	**$ -**
Utilidades acumuladas		–2 550 000	$2 550 000		**$ -**
Saldos al 31 de diciembre de 2017	**$25 000 000**	**$ -**	**$13 350 000**	**$690 000**	**$39 040 000**
Cambios en el capital en 2018					**$ -**
Capital emitido	$ 4 000 000				**$ 4 000 000**
Utilidad neta		$6 700 000			**$ 6 700 000**
Saldos al 31 de diciembre de 2018	**$29 000 000**	**$6 700 000**	**$13 350 000**	**$690 000**	**$49 740 000**

En la figura 10.2 mostramos un estado de variaciones en el capital contable.

Grupo Bimbo, S. A. B. de C. V. y Subsidiarias

Estados consolidados de cambios en el capital contable
Por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2015 y 2014
(En millones de pesos)

	Capital Social	Reserva para recompra de acciones	Utilidades retenidas	Otros resultados integrales acumulados	Total de participación controladora	Participación no controladora	Total del capital contable
Saldos al 1 de enero de 2014	$ 4,227	$ 917	$ 43,617	$ (3,142)	$ 45,619	$ 2,164	$ 47,783
Efecto de consolidación de entidades estructuradas	-	-	-	-	-	(244)	(244)
Pérdida en inversión de asociada	-	-	(160)	-	(160)	-	(160)
Disminución a la reserva para recompra de acciones	-	(1)	-	-	(1)	-	(1)
Saldos antes de utilidad integral	4,227	916	43,457	(3,142)	45,458	1,920	47,378
Utilidad neta consolidada del año	-	-	3,518	-	3,518	513	4,031
Otros resultados integrales	-	-	-	1,999	1,999	194	2,193
Utilidad integral	-	-	3,518	1,999	5,517	707	6,224
Saldos al 31 de diciembre de 2014	4,227	916	46,975	(1,143)	50,975	2,627	53,602
Efecto de consolidación de entidades estructuradas	-	-	-	-	-	(447)	(447)
Disminución a la reserva para recompra de acciones	-	(146)	-	-	(146)	-	(146)
Saldos antes de utilidad integral	4,227	770	46,975	(1,143)	50,829	2,180	53,009
Utilidad neta consolidada del año	-	-	5,171	-	5,171	744	5,915
Otros resultados integrales	-	-	-	2,955	2,955	(20)	2,935
Utilidad integral	-	-	5,171	2,955	8,126	724	8,850
Saldos al 31 de diciembre de 2015	$ 4,227	$ 770	$ 52,146	$ 1,812	$ 58,955	$ 2,904	$ 61,859

Las notas adjuntas son parte de los estados financieros consolidados.

Figura 10.2 Estado de variaciones en el capital contable.[1]

Los profesionales opinan

Estado de variaciones en el capital contable, NIF B-4

Cuando los accionistas nos reunimos para evaluar los resultados obtenidos y hacer los planes para el próximo periodo, al finalizar el ejercicio, precisamos contar la información contenida en el estado de situación financiera, en el estado de resultados, el estado de flujos de efectivo y el estado de variaciones en el capital contable.

Este último es muy apreciado por los miembros del consejo de administración y, en general, por los accionistas, ya que les permite conocer los cambios efectuados en sus aportaciones, las ganancias que en forma de dividendos obtendrán individualmente como retribución a su aportación. Además, les ayuda a analizar el comportamiento de la administración en el logro de los objetivos establecidos, al mostrar la utilidad (pérdida) neta del ejercicio, y les muestra el nivel de rentabilidad logrado por la empresa.

Dr. José Arturo Fuentes Rojas
Es doctor en Economía por la Université de Paris III Sorbonne Nouvelle. Hizo un diplomado en Altos Estudios a Profundidad en Economía por la Université de París III Sorbonne Nouvelle (equivalente a maestría en México) y estudió la licenciatura en Economía en la UAM-Xochimilco.

Rector de la UPDG, director general del Instituto de Estudios Superiores Lions, A.C., director general de Estrategia Intelectual, director del doctorado del Instituto de Estudios Universitarios, coordinador de diversos posgrados a nivel nacional: Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, Universidad del Valle de Puebla, Universidad de la Sierra, Instituto de Ciencias Jurídicas de Puebla, Universidad Benito Juárez García, Instituto de Estudios Universitarios de Tlaxcala, Universidad Fray Luca Pacioli en Cuernavaca, Morelos, entre otras. Lleva más de 25 años en la docencia a nivel licenciatura y posgrado.

Fue coordinador y responsable de la implementación del sistema de calidad en ductos PEMEX Refinación 1993-1994. Fue coordinador operativo del COPLADEM Puebla 1986; analista e investigador en la Presidencia de la República, 1978-1981, y director general del Despacho Fuentes Rojas Asociados en materia económico-administrativa.

[1] https://www.bmv.com.mx/docs-pub/infoanua/infoanua_671106_2015_1.pdf

Resumen

En este capítulo estudiamos la NIF B-4, "Estado de cambios en el capital contable", en vigor a partir del 1 de enero de 2013. Comprendimos su utilidad para mostrar al usuario los movimientos que afectaron el capital contable en el periodo, pues presenta los cambios en las aportaciones de los propietarios, la utilidad (pérdida) neta del ejercicio, las utilidades acumuladas y los movimientos en las reservas.

Estudiamos su definición y estructura que en términos generales requiere presentar los principales rubros del capital contribuido y el capital ganado, a los cuales muestra por separado por cada periodo: *a*) saldos iniciales del capital contable; *b*) ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores; *c*) saldos iniciales ajustados; *d*) movimientos de propietarios; *e*) movimientos de reservas; *f*) resultado integral, y *g*) saldos finales del capital contable.

Finalmente, estudiamos su elaboración, que radica en conciliar los saldos iniciales y finales del periodo de cada uno de los rubros que lo integran a partir de los saldos iniciales, ajustarlos por movimientos de los propietarios, reservas, utilidad o pérdida netas o, en su caso, el resultado integral y obtener los saldos finales.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Por qué le es útil al propietario el estado de cambios en el capital contable?
2. ¿Qué elementos básicos debe incluir el estado de cambios en el capital contable?
3. ¿En qué fecha entró en vigor la NIF B-4, "Estado de cambios en el capital contable"?
4. ¿Qué rubros conforman el capital contribuido?
5. ¿Qué rubros conforman el capital ganado?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. El estado de cambios en el capital contable debe incluir los siguientes elementos básicos.

Ingresos, costos y gastos y la utilidad o pérdida neta del ejercicio.	
Flujos de efectivo de operación, inversión y financiamiento.	
Movimientos de los propietarios, movimiento de reservas y la utilidad (pérdida) neta o resultado integral.	
Activos, pasivo y capital contable.	

2. La NIF B-4, "Estado de cambios en el capital contable" entró en vigor...

El 1 de enero de 2013	
El 1 de enero de 2003	
El 1 de enero de 2008	
El 1 de enero de 2006	

3. Las aportaciones de los propietarios de la entidad: capital social, aportaciones para futuros aumentos de capital, prima pagada en colocación de acciones conforman el rubro.

Capital ganado	
Utilidad neta del ejercicio	
Utilidades acumuladas	
Capital contribuido	

4. Las utilidades y pérdidas generadas por la operación de la entidad: resultados integrales acumulados y reservas conforman el rubro.

Capital ganado	
Capital contribuido	
Incremento neto de efectivo	
Gastos de operación	

5. Los importes: saldos iniciales del capital contable, ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores, saldos iniciales ajustados, movimientos de propietarios, movimientos de reserva, resultado integral y saldos finales del capital contable deben presentarse por separado en...

El estado de resultado integral	
En el estado de situación financiera	
El estado de cambios en el capital contable	
En el estado de flujos de efectivo	

III Conteste verdadero o falso

1. Los elementos básicos que debe incluir el estado de cambios en el capital contable son: movimientos de los propietarios, movimiento de reservas y la utilidad (pérdida) neta o resultado integral.

   Verdadero _____ Falso _____

2. La NIF B-4, "Estado de cambios en el capital contable" entró en vigor el 1 de enero de 2013.

   Verdadero _____ Falso _____

3. El capital contribuido se conforma de las aportaciones de los propietarios de la entidad, el capital social, las aportaciones para futuros aumentos de capital y la prima pagada en colocación de acciones.

   Verdadero _____ Falso _____

4. Las aportaciones de capital se conforman de las utilidades y pérdidas generadas por la operación de la entidad, los resultados integrales acumulados y las reservas.

   Verdadero _____ Falso _____

5. Deben presentarse compensados por cada periodo por los que se presente el estado de cambios en el capital contable: los saldos iniciales del capital contable, ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores, saldos iniciales ajustados, movimientos de propietarios, movimientos de reservas, resultado integral y saldos finales del capital contable.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. Los elementos básicos que debe incluir el estado de cambios en el capital contable son: movimientos de los _____, movimiento de _____y la utilidad (pérdida) ____ o resultado _____.
2. La NIF B-4, "Estado de _____ en el capital contable" entró en vigor el _ de _____ de _____.
3. El capital contribuido lo conforman los rubros: _____ de los propietarios de la entidad, capital _____, aportaciones para futuros _____de capital y _____ pagada en colocación de acciones.
4. Los rubros que conforman el capital ganado son las utilidades y pérdidas generadas por la _____ de la entidad, los resultados _____ y las _____.
5. En el renglón saldos iniciales del capital contable se presentan los valores en _____ de cada uno de los rubros del capital _____ en función de su _____ e importancia relativa, con los que la entidad _____el periodo por el que se presenta el estado.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Identifique todos los elementos básicos que debe incluir el estado de cambios en el capital contable.

Movimiento de reservas	
Flujos de efectivo de actividades de operación	
Movimientos de los propietarios	
Utilidad (pérdida) neta o resultado integral	

2. Identifique todos los rubros que conforman el capital contribuido.

Reservas	
Capital social	
Prima pagada en colocación de acciones	
Utilidad (pérdida) neta	
Aportaciones para futuros aumentos de capital	
Aportaciones de los propietarios de la entidad	

3. Identifique todos los rubros que conforman el capital ganado.

Reservas	
Resultados integrales acumulados	
Capital social	
Utilidades y pérdidas generadas por la operación de la entidad	

4. Identifique todos los conceptos que deben presentarse por separado por cada periodo por los que se presente el estado de cambios en el capital contable.

Saldos finales del capital contable	
Resultado integral	
Flujos de efectivo de actividades de operación	
Movimientos de reservas	
Movimientos de propietarios	
Saldos iniciales ajustados	
Flujos de efectivo de actividades de inversión	

Ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores	
Saldos iniciales del capital contable	

5. Identifique todos los elementos que conforman el resultado integral y que se presentan en un renglón único.

Participación en los ORI de otras entidades (tales como asociadas o inversiones conjuntas)	
Utilidad o pérdida netas	
Capital social	
Otros resultados integrales (ORI)	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los siguientes enunciados del estado de cambios en el capital contable con su concepto o definición.

Columna 1	Columna 2
El importe que corresponde a los ajustes derivados de la aplicación retrospectiva que establece la NIF B-1. R. _____	Decreto de dividendos.
Son distribuciones de las utilidades netas entre los propietarios de la entidad, las cuales reducen el capital contable. R. _____	Saldos finales del capital contable.
Se obtienen por la suma algebraica de los saldos iniciales ajustados de cada uno de los rubros del capital contable más los movimientos de propietarios y los de reservas, así como la utilidad neta o el resultado integral. R. _____	Movimientos de propietarios.
Se incluyen los movimientos efectuados por los propietarios relacionados con su inversión en la entidad. R. _____	Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control.
Son modificaciones en la participación de las subsidiarias consolidadas. R. _____	Conforman el capital ganado.
Las utilidades y pérdidas generadas por la operación de la entidad: resultados integrales acumulados y reservas. R. _____	Se presenta en el renglón ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores.

2. Relacione los siguientes enunciados del estado de cambios en el capital contable con su concepto o definición.

Columna 1	Columna 2
Valores en libros de cada uno de los rubros del capital contable en función de su naturaleza e importancia relativa, con los que la entidad inició el periodo por el que se presenta el estado. R. _____	Reembolsos de capital.
Son recursos entregados por la entidad a los propietarios, producto de la devolución de sus aportaciones, por lo que representan disminuciones de su inversión y del capital contable. R. _____	En un único renglón, se presenta el resultado integral desglosado en:
a) Utilidad o pérdida netas. b) Otros resultados integrales (ORI). c) Participación en los ORI de otras entidades (tales como asociadas o inversiones conjuntas). R. _____	Saldos iniciales ajustados
Son el resultado de la suma algebraica de los saldos iniciales del capital contable y los ajustes por aplicación retrospectiva a cada uno de los rubros que lo conforman. R. _____	Conforman el capital contribuido.
Las aportaciones de los propietarios: capital social, aportaciones para futuros aumentos de capital, prima pagada en colocación de acciones. R. _____	Saldos iniciales del capital contable.

3. Relacione los siguientes enunciados del estado de cambios en el capital contable con su concepto o definición

Columna 1	Columna 2
Movimientos de los propietarios, movimiento de reservas y la utilidad (pérdida) neta o resultado integral. R. _____	Movimientos de reservas.
Representan aumentos o disminuciones de las reservas de capital, que son importes de resultados acumulados segregados por disposiciones legales o por los propietarios para cumplir con fines específicos. R. _____	Las capitalizaciones.
Son asignaciones al capital social provenientes de otros conceptos de capital contable, como la prima pagada en colocación de acciones. Son traspasos entre rubros del capital contable, por lo que no modifican su valor total. R. _____	Aportaciones de capital.
Recursos entregados a una entidad por sus propietarios, representan aumentos de su inversión y del capital contable. R. _____	Deben presentarse por separado, por cada periodo por los que se presente el estado de cambios en el capital contable.
Saldos iniciales del capital contable; ajustes por aplicación retrospectiva por cambios contables y correcciones de errores; saldos iniciales ajustados; movimientos de propietarios; movimientos de reservas; resultado integral; y saldos finales del capital contable. R. _____	Elementos básicos del estado de cambios en el capital contable.

Resuelva los siguientes ejercicios

Para resolver los ejercicios ingrese al Centro de Recursos en Línea (CRL) y haga uso del Sistema Contable Romero, en la sección Capítulo 10.

1. Nombre de la entidad: Alpha y Omega, S.A.
Saldos al 1 de enero de 2017.
Capital social $ 29 000 000.00
Utilidad neta 6 700 000.00
Utilidades acumuladas 13 350 000.00
Reserva legal 690 000.00
Se decretaron dividendos en 10% de la utilidad neta del ejercicio.
Se incrementó la reserva legal en 5% de la utilidad neta.
Se canceló el saldo de la UNE 2107 contra las utilidades acumuladas.
Cambios en el capital en 2018:
Hubo un ingreso de socios por $7 000 000.00.
La utilidad del ejercicio fue de $ 4 560 000.00.

2. Nombre de la entidad: Alejandría, S.A.
Saldos al 1 de enero de 2017.
Capital social $ 20 000 000.00
Utilidad neta 2 400 000.00
Utilidades acumuladas 8 640 000.00
Reserva legal 432 000.00
Se decretaron dividendos en 12% de las utilidades acumuladas.
Se incrementó la reserva legal en 5% de la utilidad neta.
Se canceló el saldo de la UNE 2017 contra las utilidades acumuladas.
Cambios en el capital en 2018:
Hubo un ingreso de socios por $5 000 000.00.
La utilidad del ejercicio fue de $ 5 980 000.00.

3. Nombre de la entidad: Maya, S.A. de C.V.
Saldos al 1 de enero de 2017
Capital social $ 66 000 000.00
Utilidad neta 7 920 000.00
Utilidades acumuladas 28 512 000.00
Reserva legal 1 425 600.00
Se decretaron dividendos en 15% de las utilidades acumuladas.
Se incrementó la reserva legal en 5% de la utilidad neta.
Se canceló el saldo de la UNE 2017 contra las utilidades acumuladas.
Cambios en el capital en 2018:
Hubo un retiro de socios por $15 000 000.00.
La pérdida del ejercicio fue de $(8 630 400.00).

Lectura recomendada.

- Instituto Mexicano de Contadores Públicos, "NIF B - 4. Estado de cambios en el capital contable", *Normas de información financiera 2017*, Editorial IMCP, 2017.

CAPÍTULO 11

Estudio general de la cuenta

Mire el video *Estudio general de la cuenta* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Donde no hay orden, hay confusión.

Fray Luca Pacioli

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

OA1 Explicar el concepto de cuenta.

OA2 Distinguir y explicar las partes que componen una cuenta.

OA3 Identificar y explicar los conceptos debe, haber, cargo, abono, movimientos, movimiento deudor, movimiento acreedor, saldo, saldo deudor, saldo acreedor y cuenta saldada.

Introducción

OA1

La contabilidad financiera se define como una técnica que se utiliza para registrar transacciones, transformaciones internas y otros eventos identificables y cuantificables que afectan económicamente a una entidad y que produce sistemática y estructuradamente información financiera expresada en unidades monetarias a fin de que los usuarios puedan tomar decisiones relacionadas con ella.

En capítulos anteriores se ha señalado que, para presentar información financiera, la contabilidad debe registrar las transacciones efectuadas por la entidad, así como las transformaciones internas y los eventos identificables y cuantificables que la hayan afectado; dicho registro debe efectuarse con orden, clasificando en forma debida las diversas partidas que integran los estados financieros.

Las transacciones que la contabilidad cuantifica y registra originan aumentos y/o disminuciones en los recursos de la entidad, así como en sus fuentes, ya sean externas o internas.

Por lo tanto, para cumplir con su finalidad, es preciso que el sistema de información financiera cuente con un instrumento que le permita registrar en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y/o las disminuciones que experimenta el activo, el pasivo y el capital: éste es la **cuenta**, que registra en un lado los aumentos y, en el otro, las disminuciones.

Cuenta Instrumento que permite registrar los aumentos y/o disminuciones del activo, pasivo y capital que experimenta la entidad.

Debido a la naturaleza de cada tipo de cuenta, no todas utilizan el mismo lado para registrar aumentos o disminuciones, ya que unas se emplean para registrar recursos y otras para registrar fuentes de recursos, unas controlan ingresos y otras costos y gastos.

Todas las cuentas utilizan el mismo formato, y se conforman por dos columnas fijas, una izquierda y otra derecha.

Blanco Dopico y coautoras,[1] cuando se refieren a la disposición y estructura de las cuentas, señalan que es preciso destacar dos características básicas: *a*) el nombre y *b*) cada cuenta tendrá dos lados, para indicar las variaciones que ha sufrido como consecuencia de los distintos hechos contables. De manera que en un lado se recogen los aumentos de valor, y en el otro, las disminuciones.

Teorías en que se basa la cuenta

En una cuenta no sólo se refleja el postulado de dualidad económica, sino también diversas teorías que se desarrollaron a medida que evolucionaba el pensamiento contable. A continuación se presenta una breve síntesis de las más importantes.

- **Postulado de dualidad económica** Fundamento de la partida doble, justifica la existencia de ***dos lados*** en las cuentas, ya que en cada hecho contable hay una ***aplicación*** y un ***origen*** de ***recursos***, lo que implica que, como mínimo, en el sistema tienen que intervenir **dos elementos**.
- **Teoría economigráfica** Este enfoque, que se basa en causas económicas, destaca la naturaleza económica de los hechos contables: en cada uno se encuentra un ***empleo*** y un ***recurso*** que origina que las cuentas afectadas, como consecuencia de un hecho contable, sufran variaciones.
- **Teoría matemática** En ella se utilizan las matemáticas para justificar los convenios adoptados para guiar el movimiento de las cuentas, es decir, las formas de recoger los *aumentos* y *disminuciones* de valor que sufren. De esta manera, la teoría matemática justifica el funcionamiento de las cuentas que, como veremos más adelante, por un lado recogen ***aumentos de activo, disminuciones de pasivo y capital*** y, por el otro, las ***reducciones de activo y los aumentos de pasivo y capital***.

Concepto

La *cuenta* es un registro donde se anotan en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y las disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo o capital contable, como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad, transformaciones internas y eventos de todo tipo que la afectan.

[1] María Isabel Blanco Dopico, María América Álvarez Domínguez, María Rosario Babío Arcay, Sara Cantorna Agra y Asunción Ramos Stolle, *Introducción a la contabilidad. Contabilidad financiera I*, Prentice Hall, Madrid, 2000, pp. 92-94.

Partes de la cuenta

Esquema de mayor Representación gráfica de un libro contable en forma de T.
Libro mayor Libro que agrupa las cuentas de la contabilidad de una empresa.

En un sentido formal, la cuenta es una T, conocida como **esquema de mayor**, ya que corresponde a una representación esquemática de un libro contable que agrupa las cuentas que integran la contabilidad de una empresa, llamado **libro mayor**.

Como se aprecia claramente, el esquema o cuenta T se compone de dos partes: una izquierda y una derecha.

Cuenta

Izquierda	Derecha

Figura 11.1 Esquema o cuenta T.

Video introductorio

El nombre que se le asigne a cada cuenta debe ser claro, de tal manera que permita identificar con facilidad el valor o concepto que registra. Por ejemplo, a la cuenta que registra los aumentos y las disminuciones del efectivo propiedad de la empresa se le denominará "Caja"; a la que muestra los vehículos destinados al reparto de la mercancía se le llamará "Equipo de reparto"; a la que controle las aportaciones de los socios, "Capital social"; a la que registre las ventas, "Ventas", y así por el estilo.

Debe, haber

La denominación de los conceptos "debe" y "haber", es decir, las partes en las que se divide la cuenta, no es una decisión arbitraria de la contabilidad financiera, pues, por tratarse de un sistema dual, es inobjetable que debe tener dos partes, una para registrar los aumentos y otra para registrar las disminuciones del activo, pasivo y capital. Aunque pudieron emplearse otras denominaciones, como izquierda y derecha, aumentos y disminuciones, disminuciones y aumentos, recursos y fuentes, derechos y obligaciones, aplicación y origen, etc., los nombres "debe" y "haber" son el resultado de la evolución de la contaduría a lo largo de su historia. Al respecto, Guadalupe E. Villarreal[2] afirma que "debe" es una terminología contable y de ninguna manera se refiere a que lo registrado en este lado de la cuenta se le deba a alguien.

"Debe" es el lado *izquierdo* de la cuenta. Su nombre proviene de los inicios de la contabilidad en el lenguaje romano. Debe = deudor = *debitor* = persona sobre la cual se tiene un derecho. Esto, en lenguaje contable, es la definición de un activo (José Luis Elizondo Cantú, *Revista Contaduría Pública*, mayo de 1994).[3]

Asimismo, la palabra "haber" no significa que lo que se registra en ese lado es lo que tiene la empresa, sino que, en la cuenta "T", es el lado *derecho.* Su nombre proviene también del latin *creditor* o del italiano *habileitor*, es decir, persona que nos habilita o provee bienes con la cual tenemos una obligación por ello, lo que, "traducido al lenguaje contable, significa pasivos o deudas (José Luis Elizondo Cantú, *Revista Contaduría Pública*, mayo de 1994)".[4]

Es indispensable que para un buen ejercicio profesional se comprendan bien los significados que en contabilidad tienen los nombres ***debe*** y ***haber***, que tan bien ha expresado Elizondo Cantú, citado por Guadalupe E. Ramos Villarreal: emplear el lado izquierdo de alguna cuenta, el debe, no significa que se tenga un derecho de cobro sobre un deudor; por otra parte, el lado derecho de una cuenta, el haber, no implica que se tenga una obligación de pagar algún crédito.

Su OPINIÓN IMPORTA

Al reflexionar sobre que el debe es la parte izquierda y el haber la parte derecha de la cuenta... ¿esto significa que la operación se ha quedado a deber?

Note que en el registro de las transacciones, el debe y el haber son utilizados para registrar aumentos y disminuciones de activo, pasivo y capital contable, ¿qué opina al respecto?

[2] Guadalupe E. Ramos Villarreal, *Contabilidad práctica*, 2a. ed., McGraw-Hill, México, 2002, p. 51.
[3] José Luis Elizondo Cantú, "Maestro, ¿por qué debe y por qué haber?", en *Revista Contaduría Pública*, IMCP, 1 de octubre de 2012, recuperado en http://contaduriapublica.org.mx/?p=3367
[4] *Idem.*

Su OPINIÓN IMPORTA

1. ¿Podría elaborar cuando menos tres ejemplos en que demuestre que usar el debe de la cuenta no implica que la transacción se deba?
2. ¿Podría proponer cuando menos tres ejemplos en que demuestre que usar el haber de la cuenta no significa que exista una obligación de pagar?

Para ejemplificar lo anterior, analicemos dos casos: en una venta de mercancías al contado se utiliza la parte izquierda de la cuenta de bancos, el *debe*, para registrar el aumento del activo representado por efectivo en bancos. Aquí se hace notar que emplear el debe *no* significa que se deba la venta, ya que se pagó en efectivo. Para completar el registro de la transacción, se anota la cantidad de la venta a la derecha en la cuenta de ventas, es decir, en el *haber*, para dejar constancia del incremento en el capital motivado por la venta de mercancías al contado. Sin embargo, el hecho de utilizar el haber de la cuenta Ventas no quiere decir que se deba dicha venta, ya que se pactó al contado y así se cumplió.

Ejemplo

Analicemos el caso de la compra de un automóvil que se paga al contado con un cheque. Por una parte se utiliza el lado izquierdo de la cuenta Equipo de transporte, es decir, el lado del debe, para registrar la compra del automóvil, que pagamos al contado; el hecho de emplear el lado del debe no quiere decir que el coche se deba, o sea, que no se haya pagado.

Por otro lado, al registrar el pago en efectivo, emplearemos el lado derecho de la cuenta Bancos, es decir, el haber, y entonces se comprende con claridad que no se trata de que aún debamos el automóvil, sino que lo que se registra es la disminución del activo.

Debe. Es la parte izquierda de la cuenta. **Haber.** Es la parte derecha de la cuenta.

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber

Figura 11.2 Debe-Haber.

Cualquier cuenta, sea del tipo que sea, maneje el concepto que maneje, registre el valor que registre, siempre tendrá dos partes: una izquierda, llamada **debe**, y una derecha, llamada **haber**.

Cargo o cargar

Cargo o cargar significa registrar una cantidad en el debe de la cuenta, es decir, en la parte izquierda. También se dice *débito* o *debitar*.

Cuenta

	Izquierda	Derecha
	Debe	Haber
Cargo o cargar	$100 000.00 $25 780.00 $452 861.00 $234 856.00 $230 015.00	

Figura 11.3 Cargo o cargar.

Abono o abonar

Abono o abonar significa registrar una cantidad en el haber de la cuenta, es decir, registrar una cantidad en la parte derecha. También se designa como *crédito* o *acreditar*.

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
	$546 000.00
	$21 300.00
	$12 314.00
	$168 940.00
	$23 998.00
	$77 756.00

Abono o abonar

Figura 11.4 Abono o abonar.

Movimientos

Se llama *movimiento* a la suma de los cargos y a la suma de los abonos. Por su naturaleza pueden ser movimiento deudor y movimiento acreedor.

Movimiento deudor es la suma de los cargos de una cuenta, es decir, la suma del debe.
Movimiento acreedor es la suma de abonos de una cuenta, es decir, la suma del haber.

Cuenta

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo o cargar	$150 000.00 $210 900.00 $5 100.00 $140 000.00 $435 000.00 $85 000.00	$76 500.00 $32 100.00 $237 900.00 $32 400.00 $190 255.00 $161 258.00	**Abono o abonar**
Movimiento deudor	$1 026 000.00	$730 413.00	**Movimiento acreedor**

Figura 11.5 Movimiento deudor y movimiento acreedor.

Saldo

Se llama *saldo* a la diferencia entre los movimientos deudor y acreedor. En virtud de que existen dos clases de movimientos, y que la diferencia puede ser mayor en uno y otro caso, puede también haber dos clases de saldos: saldo deudor y saldo acreedor.

Saldo deudor Una cuenta tiene saldo deudor cuando el importe del movimiento deudor es mayor que el importe del movimiento acreedor, o cuando la cuenta sólo haya recibido cargos, es decir, cuando sólo tenga movimiento deudor.

Cuenta

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo o cargar	$150 000.00 $210 900.00 $5 100.00 $140 000.00 $435 000.00 $85 000.00	$76 500.00 $32 100.00 $237 900.00 $32 400.00 $190 255.00 $161 258.00	**Abono o abonar**
Movimiento deudor	$1 026 000.00	$730 413.00	**Movimiento acreedor**
Saldo deudor	$295 587.00		

Cuenta

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo o cargar	$270 323.00 $160 123.00 $290 583.00 $90 385.00 $81 187.00 $108 889.00		**Abono o abonar**
Movimiento deudor	$1 001 490.00	$	**Movimiento acreedor**
Saldo deudor	$1 001 490.00		

Figura 11.6 Saldo deudor.

Saldo acreedor Una cuenta tiene saldo acreedor cuando el importe del movimiento acreedor es mayor que el importe del movimiento deudor, o cuando la cuenta sólo haya recibido abonos, es decir, cuando sólo tenga movimiento acreedor.

Cuenta

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo o cargar	$150 000.00 $210 900.00 $5 100.00 $140 000.00 $435 000.00 $85 000.00	$980 998.00 $234 567.00 $987 534.00 $32 400.00 $190 255.00 $161 258.00	**Abono o abonar**
Movimiento deudor	$1 026 000.00	$2 587 012.00	**Movimiento acreedor**
		$1 561 012.00	**Saldo acreedor**

Cuenta

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo o cargar		$22 222.00 $333 333.00 $45 454.00 $65 547.00 $121 314.00 $1 516 765.00	**Abono o abonar**
Movimiento deudor		$104 635.00	**Movimiento acreedor**
		$104 635.00	**Saldo acreedor**

Figura 11.7 Saldo acredor.

Cuenta saldada

Se dice que una cuenta está *saldada* o *cerrada* cuando el importe de la suma del movimiento deudor es igual a la suma del movimiento acreedor.

Normalmente, para representar una cuenta saldada se acostumbra cortar en forma transversal la cuenta o el esquema de mayor con doble línea.

Cuenta

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo o cargar			**Abono o abonar**
Movimiento deudor			**Movimiento acreedor**

Cuenta

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
Cargo o cargar	$1 150 000.00 $410 090.00 $65 100.00 $240 000.00 $535 800.00 $186 022.00	$980 998.00 $234 567.00 $987 534.00 $32 400.00 $190 255.00 $161 258.00	**Abono o abonar**
Movimiento deudor	$2 587 012.00	$2 587 012.00	**Movimiento acreedor**
	$	$	

Figura 11.8 Cuenta saldada.

Los profesionales opinan

Estudio general de la cuenta

Siempre es fundamental identificar las operaciones de un negocio, sea cual sea su giro, ya se trate de una empresa fabril, comercial, de servicios, de construcción, etc., o su tamaño. Las formas mediante las cuales identificamos las operaciones y les asignamos valor monetario es a través del registro en una cuenta, por lo que es de singular importancia identificar las operaciones y asentarlas en la cuenta correcta. Así lo establece el principio de sustancia económica, que debe prevalecer en la delimitación y operación del sistema de información contable.

Supongamos que una empresa vende sus artículos a crédito y sus clientes le firman un pagaré a 30 días por la venta. En este caso el asiento sería:

Cargo a Documentos por cobrar con abono a Ventas

Sin embargo, ¿qué pensarían los accionistas de la empresa si en el balance general se presenta la cuenta de documentos por cobrar? ¿A quién le prestaron dinero? ¿Quién y por qué motivo les debe dinero? Sin embargo, si el asiento se muestra así:

Cargo a Clientes con abono a Ventas,

la percepción es distinta. Al mostrar la cuenta de clientes en el balance general, los accionistas dan por hecho que el importe que muestra esa cuenta se deriva de las operaciones normales de la empresa. De esta forma podrán interpretar mejor y realizar un mejor análisis financiero y obtener los resultados de rotación de cuentas por cobrar o la antigüedad de éstas.

En conclusión, podemos decir que la cuenta es al balance como la persona es a su nombre: si las operaciones no se identifican y no se plasman de manera correcta se corre el riesgo de quebrantar la confiabilidad de la información financiera y tomar decisiones erróneas sobre el presente y futuro de cualquier empresa.

C.P. Fernando Nava Botello
Contador público y auditor, egresado de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla (BUAP). Alumno en seminarios de actualización fiscal y financiera por el Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey.

Contador general en Constructora Aisa de Puebla, encargado de las áreas de contabilidad, impuestos, nóminas, tesorería.

Resumen

En este capítulo estudiamos el instrumento que emplea la contabilidad para registrar en forma ordenada, clara y comprensible los aumentos y disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo y capital contable, que es la cuenta.

La cuenta está integrada de dos partes: una izquierda, denominada **debe**, y una derecha, que se conoce como **haber**.

Cargar o **cargo** es anotar una cantidad en la parte izquierda de la cuenta, es decir, en el debe.

Abonar o **abono** es anotar una cantidad en la parte derecha de la cuenta, o sea, en el haber.

Movimiento es la suma de cargos y abonos.

Movimiento deudor es la suma de los cargos.

Movimiento acreedor es la suma de los abonos de una cuenta.

Saldo es la diferencia entre los movimientos.

Una cuenta tiene **saldo deudor** cuando el importe del movimiento deudor es mayor que el importe del movimiento acreedor, o cuando la cuenta sólo haya recibido cargos, es decir, cuando únicamente tenga movimiento deudor.

Una cuenta tiene **saldo acreedor** cuando el importe del movimiento acreedor es mayor que el importe del movimiento deudor, o cuando la cuenta sólo haya recibido abonos, es decir, cuando únicamente tenga movimiento acreedor.

Una cuenta está **saldada** o **cerrada** cuando el importe de sus movimientos es igual.

I Conteste lo siguiente

1. ¿Qué papel desempeñan las cuentas en el sistema contable?
2. ¿Qué afirman Blanco Dopico y coautoras sobre el principio de dualidad económica y su relación con los lados de la cuenta?
3. Exprese el concepto de cuenta.
4. ¿Qué es el *debe*?
5. ¿Qué es *abono* o *abonar*?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. Blanco Dopico y coautoras afirman que la partida doble justifica la existencia de dos lados en las cuentas, ya que en cada hecho contable hay una aplicación y un origen de recursos, lo cual implica que, como mínimo, tienen que intervenir dos elementos en el sistema, se refieren a...

Teoría economigráfica	
Teoría matemática	
Postulado de dualidad económica	
Ninguna de las anteriores	

2. ¿Qué es el *debe*?

Es la parte derecha de la cuenta	
Es la parte izquierda de la cuenta	
Es la parte de los abonos	
Ninguna de las anteriores	

3. ¿Qué es *cargo* o *cargar*?

Es registrar una cantidad en el debe de la cuenta, es decir, en la parte izquierda.	
Es registrar una cantidad en el haber de la cuenta, es decir, en la parte derecha.	
Es registrar una cantidad en el movimiento de la cuenta, es decir, en la parte baja.	
Ninguna de las anteriores.	

4. Se le llama movimiento a:

La suma de los cargos y la suma de los abonos.	
La resta de los cargos y a la suma de los abonos.	
La suma de los saldos.	
La resta de los saldos.	

5. Movimiento deudor es:

La suma de los abonos de una cuenta, es decir, la suma del debe.	
La suma de los abonos de una cuenta, es decir, la suma del haber.	
La suma de los cargos de una cuenta, es decir, la suma del debe.	
La resta de los cargos de una cuenta, es decir, la resta del haber.	

III Conteste verdadero o falso

1. La teoría economigráfica justifica la existencia de dos lados en las cuentas, ya que en cada hecho contable hay una aplicación y un origen de recursos, lo cual implica que, como mínimo, tienen que intervenir dos elementos en el sistema.

   Verdadero _____ Falso _____

2. El postulado de la dualidad económica, fundamento de la partida doble, se basa en causas económicas y destaca la naturaleza económica de los hechos contables.

   Verdadero _____ Falso _____

3. Debe es el lado izquierdo de la cuenta, su nombre proviene de los inicios de la contabilidad en latín: debe = deudor = *debitor* = persona sobre la cual se tiene un derecho.

   Verdadero _____ Falso _____

4. Cuando se deposita dinero propiedad de la empresa en el banco y se anota por una parte en el debe de la cuenta de bancos, y por la otra, en el haber de la cuenta de caja, significa que debemos ese dinero.

   Verdadero _____ Falso _____

5. Cuando se obtiene un premio de la lotería y se registra por una parte en el debe de bancos, y por la otra en el haber de otros productos u otros ingresos, significa que se debe ese dinero.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. La cuenta es un registro donde se anotan en forma clara, _____ y comprensible los _____ y las _____ que sufre un valor o concepto del activo, pasivo o capital contable, como _____ de las transacciones celebradas por la entidad, transformaciones internas y eventos de todo tipo que la afectan.
2. Debe es una _____ contable y de _____ manera se refiere a que lo registrado en este lado de la cuenta se le ____ a alguien. Debe es el lado _____ de la cuenta.
3. La palabra haber __ significa que lo que se registra en ese lado es lo que ____ la empresa; sino que, en la cuenta T, es el lado _____.
4. Abono o abonar significa registrar una cantidad en el ____ de la cuenta, es decir, registrar una cantidad en la parte _____; también se designa como _____ o _____.
5. Una cuenta tiene saldo acreedor cuando el importe del _____ acreedor es _____ que el importe del movimiento deudor, o cuando la cuenta sólo haya recibido _____, es decir, cuando sólo tenga movimiento _____.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Identifique todas las partes de la cuenta:

Movimiento	
Debe	
Derecha	
Saldo	
Haber	
Izquierda	

2. Identifique todos los conceptos relacionados con el debe.

Debitor	
Deudor	
Lado izquierdo de la cuenta	
Habilitador	
Activo	
Obligación.	

3. Identifique todos los conceptos relacionados con el haber.

Lado derecho de la cuenta	
Deudor	
Creditor	
Habileitor	
Pasivo	
Debitor	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los elementos en los que radica la importancia de las NIF y los elementos que las conforman.

Columna 1	Columna 2
Es la parte derecha de la cuenta. R. _____	1. Cuenta saldada o cerrada
Cuando el importe de la suma del movimiento deudor es igual a la suma del movimiento acreedor, la cuenta está… R. _____	2. Saldo.
Es la diferencia entre los movimientos deudor y acreedor. R. _____	3. Saldo acreedor
Cuando el importe del movimiento acreedor es mayor que el importe del movimiento deudor, la cuenta tiene… R. _____	4. Debe
Es la parte izquierda de la cuenta. R. _____	5. Cargo o cargar
Es registrar una cantidad en el debe de la cuenta, es decir, registrarla en la parte izquierda. R. _____	6. Saldo deudor
Cuando el importe del movimiento deudor es mayor que el importe del movimiento acreedor, la cuenta tiene… R. _____	7 Abono abonar
Es registrar una cantidad en el haber de una cuenta, es decir, registrar una cantidad en la parte derecha. R. _____	8. Movimiento
Es la suma de los cargos y de los abonos. R. _____	9. Movimiento acreedor
Es la suma de los abonos de una cuenta, es decir, la suma del haber. R. _____	10. Movimiento deudor
Es la suma de los cargos de una cuenta, es decir, la suma del debe. R. _____	11. Haber

Contagrama

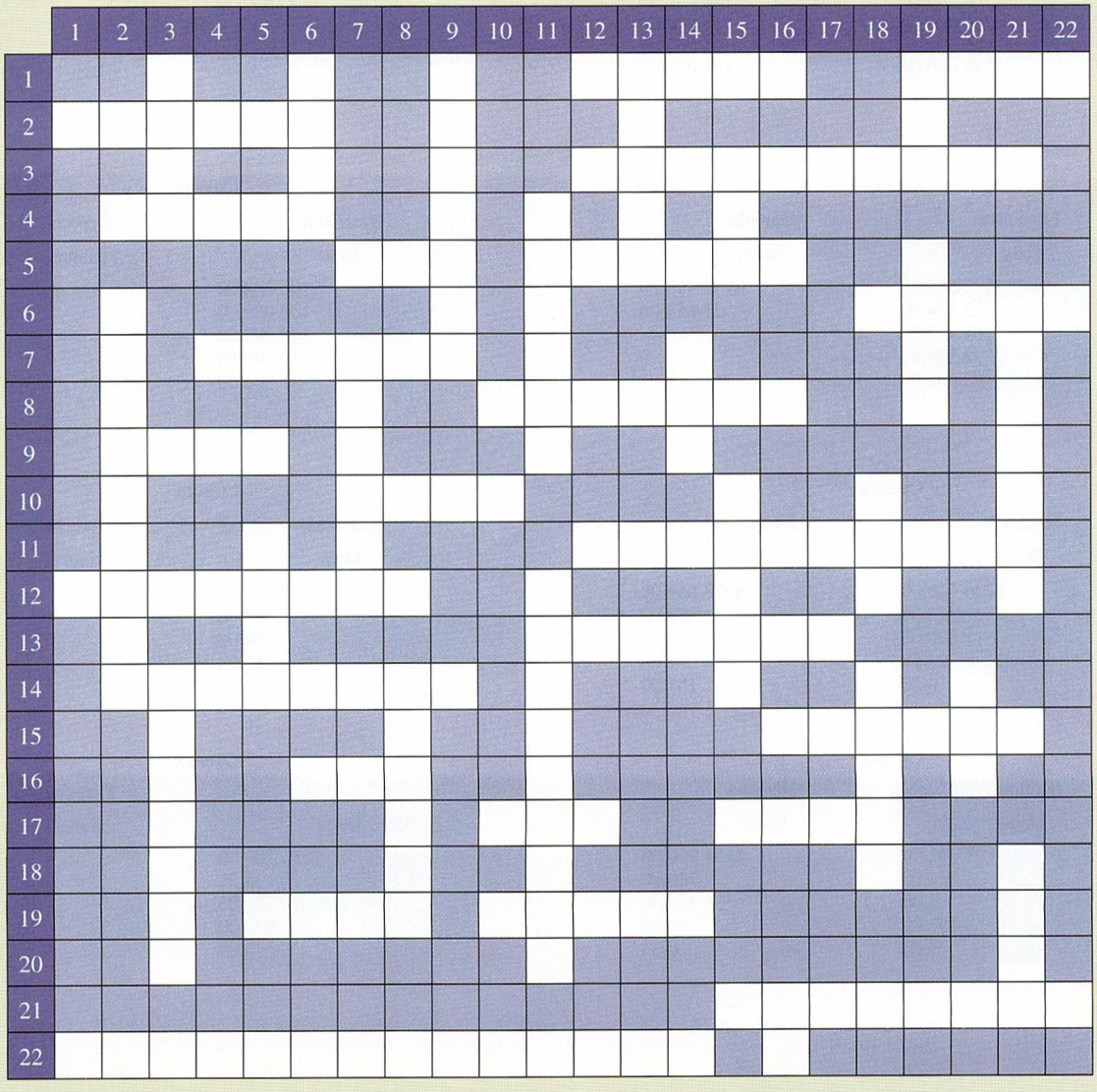
Horizontales

1. Es anotar una cantidad en la parte izquierda de la cuenta. / Instituto Mexicano de Contadores Públicos, siglas.
2. Es donde se registran de manera, clara, ordenada y comprensible los aumentos y disminuciones de activo, pasivo y capital.
3. Es la suma de los cargos y de los abonos.
4. Es la parte derecha de la cuenta, invertido.
5. Instituto Tecnológico de Tehuacán, siglas. / Se dice abono o…
6. Es la diferencia entre el movimiento deudor y el movimiento acreedor.
7. Cuando la cuenta tiene movimiento deudor mayor que el movimiento acreedor, tiene saldo…
8. Cuando los movimientos deudor y acreedor son iguales, se dice que la cuenta está…
9. Universidad Nacional Autónoma de México, siglas.
10. Instituto Mexicano del Seguro Social, siglas.
11. Haber proviene del italiano _____, invertido.
12. Haber proviene del latín _____.
13. Al abono o abonar, también se designa como _____, o acreditar.
14. Cuando el movimiento acreedor es mayor que el movimiento deudor, la cuenta tiene saldo _____.
15. Recursos propiedad de la entidad.

16. Instituto Tecnológico de Iguala, siglas.
17. Colegio de Contadores Públicos de Sonora, siglas. / Universidad Autónoma Benito Juárez de Oaxaca, siglas.
19. Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, siglas. / Universidad Autónoma Benito Juárez de Oaxaca, siglas.
21. El postulado de _____ es el fundamento de la partida doble y justifica la existencia de dos lados en las cuentas.
22. Teoría que se basa en causas económicas, destaca la naturaleza económica de los hechos contables: _____.

Verticales

2. Lado o parte de la cuenta donde se anota el debe.
3. A la parte izquierda de la cuenta se le llama _____. / Es la diferencia entre el activo y el pasivo.
5. Benemérito Instituto Normal del Estado, siglas.
6. Universidad Autónoma de Chihuahua, siglas.
7. Cargo o cargar, también se dice _____ o debitar
8. Obligación virtualmente ineludible, invertido.
9. El debe proviene del latín, en los inicios de la contabilidad en la antigua Roma de la palabra _____.
11. Cargo o _____. / Abono o abonar, también se dice crédito o _____.
13. Es anotar una cantidad en la parte derecha de la cuenta, es decir, en el haber.
14. Universidad Autónoma de Tamaulipas, siglas.
15. Instituto Tecnológico de Aguascalientes, siglas. / Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, siglas.
16. Universidad Veracruzana, siglas.
18. Normas de Información Financiera, siglas. / Instituto Tecnológico y de Estudios Superiores de Monterrey, siglas.
19. Instituto Politécnico Nacional, siglas. / Universidad Autónoma de Yucatán, siglas.
20. Universidad del Valle de Tlaxcala, siglas.
21. Parte o lado de la cuenta, donde se anota el haber.



Resuelva los siguientes ejercicios.

Para resolver los ejercicios anote sus resultados de movimientos y saldos en el propio libro, o bien, hágalos en una hoja de Excel.

En las siguientes cuentas, registre los cargos y los abonos, y ponga especial cuidado para distinguir los movimientos deudor y acreedor, el saldo ya sea deudor o acreedor; o, si en su caso, las cuentas están saldadas o cerradas.

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$10 250.00	$11 890.00
54 756.00	76 000.00
99 807.00	75 432.00
81 200.00	75 432.00
97 001.00	23 540.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$120 900.00	$100 000.00
200 000.00	150 000.00
130 100.00	101 000.00
30 000.00	120 000.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$23 976.00	$950 980.00
123 564.00	21 654.00
165 908.00	
72 354.00	
12 065.00	

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$234 516.00	$978 654.00
745.00	867.00
1 100.00	78.00
93.00	91.00
0.50	101.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$ 192.00	$124 900.00
1 234.00	780.00
2.00	1 357.00
467.00	67.00
0.02	0.03

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$120 098.00	$860 098.00
342 098.00	75 009.00
102 210.00	98 876.00
67 500.00	
51 310.00	

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$190 000.00	$9 800.00
	12 903.00
	18 987.00
	75 645.00
	32 100.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$100 000.00	$200 000.00
100 000.00	200 000.00
100 000.00	
50 000.00	
50 000.00	

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$6.00	$2.00
13.00	19.00
91.00	51.00
86.00	0.10
99.00	50.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$156 789.00	$0.89
0.21	156 780.00
54.00	8 000.00
7 900.00	7.00
0.09	0.01

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$ 907.00	$102.00
700.00	203.00
867.00	809.00
657.00	445.00
5.00	453.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$10 900.00	$25 756.00
12 875.00	0.10
81.00	970.00
2.00	19.00
0.09	3 001.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$123 456.00	$987 654.00
234 567.00	98 765.00
345 678.00	109 876.00
456 789.00	210 987.000

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$ 987.00	$134 000.00
92.00	2 245.00
9.00	100.00
0.85	22 001.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$100 200.00	$100 200.00
200 300.00	200 300.00
300 400.00	300 400.00
600.00	600.00
800.00	800.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$865 880.00	$999 999.00
11 905.00	
20 908.00	
78 550.00	
6 795.00	

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$0.20	$0.30
0.40	0.60
0.80	1.20
1.60	2.40
3.20	9.60
6.40	

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$135 791.00	$246 810.00
87 856.00	22.00
143.00	2 678.00
9 000.00	21 907.00
0.11	9 678.00
20 000.00	1 000.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$912 873.00	$867 000.00
100 003.00	650 000.00
34 521.00	27.00
0.10	145.00
256.00	87 333.00
11.00	1.00

Cuenta

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
$111 880.00	$ 0.09
901 901.00	0.24
0.18	0.96
18.00	9.75
205.00	87.00
20.00	975.00

Lecturas recomendadas.

- Ballesteros Inda, Nicolás, y Ma. Antonieta Martín Granados, *Fundamentos de contabilidad,* México, UNAM, FCA, Sistema Universidad Abierta, Interamericana, Bogotá, 1990, unidad 5.
- Blanco Dopico, María Isabel, María América Álvarez Domínguez, María Rosario Babío Arcay, Sara Cantorna Agra y Asunción Ramos Stolle, *Introducción a la contabilidad. Contabilidad financiera I*, Prentice-Hall, Madrid, 2000, cap. 5.
- Catacorra Carpio, Fernando, *Contabilidad. La base para las decisiones gerenciales,* McGraw-Hill, Bogotá, 1998, cap. 3.
- Guajardo Cantú, Gerardo, *Contabilidad financiera,* 5a. ed., McGraw-Hill, México, 2014, cap. 3.
- Moreno Fernández, Joaquín, *Contabilidad básica,* "Serie Contabilidad financiera 1", Grupo Patria Cultural, México, cap. 2.
- Paz Zavala, Enrique, *Introducción a la contaduría, Fundamentos*, ECAFSA-Thomson Learning, México, cap. 6.
- Ramos Villarreal, Guadalupe E., *Contabilidad práctica,* 2a. ed., McGraw-Hill, México, 2002, unidad 1.

CAPÍTULO 12

Reglas del cargo y del abono

Mire el video *Reglas del cargo y del abono* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

¿Qué importancia tiene la comunicación?

Usted puede tener brillantes ideas, pero si no sabe comunicarlas, jamás llegará a ninguna parte.

Lee Iacoca

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

OA1 Identificar y explicar las reglas del cargo y del abono.

OA2 Identificar y explicar los aumentos y disminuciones que muestren las cuentas del activo, pasivo y capital.

OA3 Identificar y explicar la naturaleza y saldo de cuentas de activo, pasivo y capital.

OA4 Aplicar y demostrar las reglas del cargo y del abono.

Introducción

En el capítulo anterior se estudió la cuenta, entendida como el registro donde se deben anotar en forma clara, ordenada y comprensible los aumentos y disminuciones que sufre un valor o concepto del activo, pasivo y capital contable como consecuencia de las transacciones efectuadas por una entidad. Por lo tanto, para cada uno de los conceptos que intervienen en las operaciones celebradas debe existir una cuenta que registre el aumento o la disminución que experimentó dicho valor o concepto.

Reglas del cargo y del abono

OA1

A partir de la contabilidad por partida doble, cada transacción que celebra la entidad debe registrarse considerando tanto su causa como su efecto, pues cualquier operación involucra cuando menos dos cuentas, las cuales aumentarán o disminuirán y originarán una anotación en el debe de la cuenta, es decir, un cargo, y otra en el haber, un abono.

Este procedimiento se puede ejemplificar de manera sencilla con cuentas cuya comprensión es clara.

1. *Compra de mercancías al contado*. Debe registrarse tanto el *aumento* del activo de la cuenta de mercancías (inventarios), como la *disminución* del activo en la cuenta de bancos.
2. *Compra de mercancías a crédito*. Se registra el *aumento* del activo en la cuenta de mercancías (inventarios), así como el *aumento* del pasivo en la cuenta de proveedores.
3. *Pago a proveedores*. Se debe registrar tanto la *disminución* del activo en la cuenta de bancos, como la *disminución* del pasivo en la cuenta de proveedores.
4. *Aportaciones de los socios en efectivo*. Aquí debe registrarse tanto el *aumento* del activo en la cuenta de bancos, como el *aumento* de capital en la cuenta del capital social.
5. *Pago de gastos en efectivo*. Es necesario registrar la *disminución* del activo en la cuenta de bancos y la *disminución* del capital por concepto del gasto.

De los ejemplos anteriores surgen dos observaciones importantes: en primer lugar, cualquier operación involucra *cuando menos dos cuentas*, las cuales van a sufrir alteraciones o modificaciones como consecuencia de la transacción, que debe *registrarse* mediante *aumentos* o *disminuciones*, los que reciben el nombre de *cargos* y *abonos*; en segundo lugar, podemos constatar que no en todas las operaciones efectuadas se presenta forzosamente un aumento y una disminución en las cuentas (ejemplos 2, 3, 4 y 5), pues no todas las cuentas tienen la misma naturaleza, es decir, no todas sirven para registrar los mismos conceptos o valores, ya que unas registran activos, otras las fuentes externas de los recursos (pasivos) y otras más las fuentes internas de los recursos (capital).

Ya se ha estudiado que el debe es la parte izquierda de la cuenta y que cuando se hace una anotación en esta parte se efectúa un cargo o cargamos a la cuenta. También que el haber es la parte derecha de la cuenta y que cuando se hace una anotación en ella se efectúa un abono o abonamos a la cuenta. Además, que las distintas cuentas de activo, pasivo y capital experimentan aumentos y disminuciones como consecuencia de las transacciones celebradas por la entidad.

Recordemos que el postulado de dualidad económica señala que dicha dualidad está constituida por: 1) los recursos de los que dispone la entidad para la realización de sus fines y 2) las fuentes de dichos recursos, que son la especificación de los derechos que sobre ellos existen.

Asimismo, en 1973, el Boletín B-4, "Estado de cambios en la situación financiera",[1] señaló como propósito la identificación del origen y aplicación de los recursos, donde reglamenta con toda claridad y de manera obligatoria para toda la profesión contable qué conceptos deben identificarse como orígenes y aplicaciones de recursos; y señala:

> ...se ha hecho palpable la necesidad de información adicional que refleje en forma directa las fuentes y orígenes de los recursos (principio de dualidad económica) a que acude la entidad, así como la aplicación o empleo de dichos recursos en el mismo periodo.

Además, establece la identificación de las fuentes de recursos y sus aplicaciones:

[1] Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C., *Principios de Contabilidad*, B4, "Estado de cambios en la situación financiera", 1a. ed., 1973.

- Los orígenes de los recursos están representados por disminuciones de activos, aumentos de pasivo y aumentos de capital.
- Las aplicaciones de recursos están representadas por aumentos de activos, disminuciones de pasivo y disminuciones de capital contable.

Ahora bien, ¿cuándo un aumento representa un cargo o un abono?, ¿cuándo una disminución representa un cargo o un abono? Para responder estas preguntas, la contabilidad toma como base la fórmula de la dualidad económica, que también hemos denominado *fórmula de balance*, que señala que:

ACTIVO = PASIVO + CAPITAL

Si esta igualdad la presentamos dentro de una cuenta T o esquema de mayor, nos dará la pauta a seguir en cuanto a la naturaleza del activo, el pasivo y el capital, para de ahí deducir qué aumentos y disminuciones deben cargarse y cuáles abonarse, para concluir por deducción también las reglas del cargo y del abono.

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
Activo =	Pasivo + capital
$100 000 =	$40 000 + $60 000

En la figura anterior se aprecia que el activo aparece cargando, es decir, con una anotación en el debe de la cuenta, por lo cual se dice que su naturaleza es deudora; y que el pasivo y el capital aparecen abonando, es decir, con una anotación en el haber de la cuenta, por lo que su naturaleza es acreedora.

Como cada cuenta no consta de una sola parte sino de dos, es necesario que representemos al activo, al pasivo y al capital en una cuenta particular para cada uno.

Activo		=	Pasivo		+	Capital	
Izquierda	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**
Debe	Haber		Debe	Haber		Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar		Cargo o cargar	Abono o abonar		Cargo o cargar	Abono o abonar
$100 000				$40 000			$60 000

En esta representación, la cual ya incluye el debe y el haber en cada concepto de activo, pasivo y capital, el activo aparece cargando, y el pasivo y el capital, abonando.

Como los estados financieros se elaboran con cuentas particulares, para mantener un orden lógico procederemos a asignar cuentas al activo, al pasivo y al capital contable.

Activo		=	Pasivo		+	Capital	
$100 000		=	$40 000		+	$60 000	
Bancos		=	Proveedores		+	Capital social	
Izquierda	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**
Debe	Haber		Debe	Haber		Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar		Cargo o cargar	Abono o abonar		Cargo o cargar	Abono o abonar
$75 000				$30 000			$60 000

Inventarios		Acreedores	
Izquierda	**Derecha**	**Izquierda**	**Derecha**
Debe	Haber	Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar	Cargo o cargar	Abono o abonar
$25 000			$10 000

De lo anterior pueden obtenerse las primeras conclusiones:

1. Las cuentas de activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe.
2. Las cuentas de pasivo empiezan abonando, o sea, con una anotación en el haber.
3. Las cuentas de capital empiezan abonando, esto es, con una anotación en el haber.

OA2

Aumentos y disminuciones de activo

Como las cuentas del activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe, resulta lógico que para *aumentar* su saldo deben seguir su misma naturaleza, o sea, los aumentos de activo se tendrán que *cargar*.

Bancos

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
Saldo	$75 000	
Aumento	10 000	
Saldo	$85 000	

Inventarios

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
Saldo	$25 000	
Aumento	15 000	
Saldo	$40 000	

Como la cuenta registra de manera ordenada aumentos y disminuciones, resulta evidente que si los aumentos del activo se cargan, las *disminuciones* de activo se tendrán que *abonar*.

Al continuar con el mismo ejemplo, se tiene que:

Bancos

Izquierda		Derecha	
Debe		Haber	
Cargo o cargar		Abono o abonar	
Saldo	$75 000		
Aumento	10 000	Disminución	$20 000
Movimiento deudor	$85 000	Movimiento acreedor	$20 000
Saldo	$65 000		

Inventarios

Izquierda		Derecha	
Debe		Haber	
Cargo o cargar		Abono o abonar	
Saldo	$25 000		
Aumento	15 000	Disminución	$12 000
Movimiento deudor	40 000	Movimiento acreedor	$12 000
Saldo	$28 000		

Por lo tanto, se puede afirmar que:

- Los aumentos de activo se cargan.
- Las disminuciones de activo se abonan.
- El saldo de las cuentas de activo es deudor.

Conclusiones

Con base en lo anterior, en cuanto a las cuentas de activo, se concluye que:

1. Todas las cuentas de activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe.
2. Todas las cuentas de activo aumentan cargando, o sea, con una anotación en el debe.
3. Todas las cuentas de activo disminuyen abonando, esto es, con una anotación en el haber.
4. Todas las cuentas de activo tienen saldo deudor.

Estos principios se representan en forma esquemática en una cuenta T de la siguiente manera:

Activo		Activo	
Izquierda	**Derecha**	**Izquierda**	**Derecha**
Debe	Haber	Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar	Cargo o cargar	Abono o abonar
Saldo inicial			
Aumentos	Disminuciones	+	−
Saldo deudor			

Aumentos y disminuciones de pasivo

OA2

Debido a que el pasivo empieza con un abono, es decir, con una anotación en el haber, también resulta lógico que para *aumentar* su saldo es necesario seguir su misma naturaleza; por lo tanto, los *aumentos* de pasivo tienen que *abonarse*.

Proveedores			Acreedores		
Izquierda	**Derecha**		**Izquierda**	**Derecha**	
Debe	Haber		Debe	Haber	
Cargo o cargar	Abono o abonar		Cargo o cargar	Abono o abonar	
	Saldo	$30 000		Saldo	$10 000
	Aumento	40 000		Aumento	14 000
	Saldo	$70 000		Saldo	$24 000

Si los aumentos del pasivo se abonan, las *disminuciones* de pasivo se tienen que *cargar*.

Proveedores				Acreedores			
Izquierda		**Derecha**		**Izquierda**		**Derecha**	
Debe		Haber		Debe		Haber	
Cargo o cargar		Abono o abonar		Cargo o cargar		Abono o abonar	
		Saldo	$30 000			Saldo	$10 000
Disminución	$10 000	Aumento	40 000	Disminución	$11 000	Aumento	14 000
Movimiento deudor	$10 000	Movimiento acreedor	$70 000	Movimiento deudor	$11 000	Movimiento acreedor	$24 000
		Saldo acreedor	$60 000			Saldo acreedor	$13 000

Por lo tanto, se puede afirmar que:

- Los aumentos de pasivo se abonan.
- Las disminuciones de pasivo se cargan.
- El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor.

Conclusiones

1. Todas las cuentas de pasivo empiezan con un abono, es decir, con una anotación en el haber.
2. Todas las cuentas de pasivo aumentan con un abono, o sea, con una anotación en el haber.
3. Todas las cuentas de pasivo disminuyen con un cargo, esto es, con una anotación en el debe.
4. Todas las cuentas de pasivo tienen saldo acreedor.

Estas conclusiones también pueden ser representadas en un esquema de mayor o T.

Pasivo

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
	Saldo inicial
Disminuciones	Aumentos
	Saldo acreedor

Pasivo

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
−	+

Aumentos y disminuciones de capital

OA2

Al igual que el pasivo, el capital contable, por ser de naturaleza acreedora, tendrá los mismos movimientos para registrar los aumentos y disminuciones; por lo tanto, los *aumentos* de capital, de acuerdo con su naturaleza, se tienen que *abonar*.

Capital

Izquierda	Derecha	
Debe	Haber	
Cargo o cargar	Abono o abonar	
	Saldo	$60 000
	Aumento	30 000
	Saldo	$90 000

Si los aumentos al capital se abonan, las *disminuciones* de capital se tienen que *cargar.*

Capital

Izquierda		Derecha	
Debe		Haber	
Cargo o cargar		Abono o abonar	
		Saldo	$60 000
Disminución	$20 000	Aumento	30 000
Movimiento deudor	20 000	Movimiento acreedor	90 000
		Saldo acreedor	$70 000

Por lo tanto, se puede afirmar que:

- Los aumentos de capital se abonan.
- Las disminuciones de capital se cargan.
- El saldo de las cuentas de capital es acreedor.

Conclusiones

1. Todas las cuentas de capital empiezan con un abono, es decir, con una anotación en el haber.
2. Todas las cuentas de capital aumentan con un abono, o sea, con una anotación en el haber.
3. Todas las cuentas de capital disminuyen con un cargo, esto es, con una anotación en el debe.
4. Todas las cuentas de capital tienen saldo acreedor.

Asimismo, lo anterior se representa en esquemas de mayor o T.

Capital

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
	Saldo inicial
Disminuciones	Aumentos
	Saldo acreedor

Capital

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
−	+

Aplicación de las reglas del cargo y del abono

Con base en los aumentos y disminuciones del activo, pasivo y capital, es decir, de los cargos y abonos a tales conceptos, se deducen las reglas del cargo y del abono.

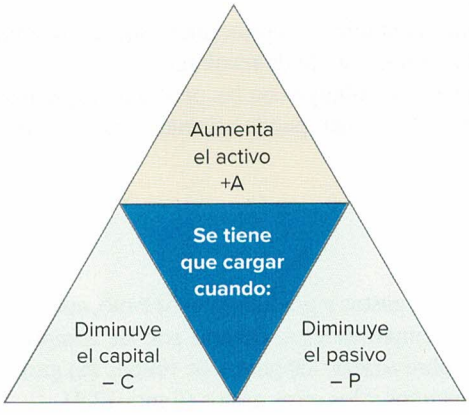


Figura 12.1 Regla del cargo.

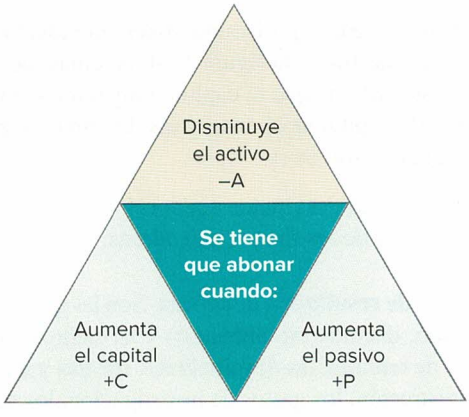


Figura 12.2 Regla del abono.

En un esquema de mayor o T, lo anterior se representa como sigue:

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
+ Activo	**– Activo**
– Pasivo	**+ Pasivo**
– Capital	**+ Capital**

Su OPINIÓN IMPORTA

Reflexione sobre lo expresado en el Boletín B-4 respecto del origen y la aplicación de recursos y las reglas del cargo y del abono. ¿Qué conclusiones puede sacar?

Después de estudiar las reglas del cargo y del abono conviene retomar lo dispuesto por el IMCP en el Boletín B-4, respecto de la identificación del origen y aplicación de recursos, que señala que los orígenes de los recursos están representados por disminuciones de activos, aumentos de pasivo y aumentos de capital, y que las aplicaciones de recursos están representadas por aumentos de activos, disminuciones de pasivo y disminuciones de capital contable.

Dicha identificación del origen y aplicación de recursos se representa de manera esquemática en la figura 12.3.

Aplicación de recursos		Origen de recursos	
Aumentos de activo	+ A	Disminuciones de activo	– A
Disminuciones de pasivo	– P	Aumentos de pasivo	+ P
Disminuciones de capital	– C	Aumentos de capital	+ C

Figura 12.3 Origen y aplicación de los recursos según el Boletín B-4.

Antes de presentar algunos ejemplos para demostrar lo que decimos, es pertinente hacer algunos comentarios en relación con las cuentas de capital.

Como ya se expuso, el capital contable de la entidad experimentará aumentos o disminuciones derivadas de los resultados de operación, es decir, como consecuencia de las operaciones efectuadas por la empresa en un periodo contable, por lo que obtendrá utilidades que incrementarán el capital o pérdidas que lo disminuirán. Este aumento o disminución, que de manera general se resumirá en las cuentas de utilidad o pérdida neta del ejercicio que representan el resultado del enfrentamiento de los ingresos con los costos y gastos del periodo, no permite conocer en un determinado momento las clases de los diferentes ingresos que obtuvo la entidad ni los conceptos particulares de los costos y gastos. Por ello, para conocer de manera específica tanto los ingresos como los costos y gastos del periodo, es necesario establecer cuentas para cada uno de estos conceptos, las cuales se denominan *cuentas de capital* o *de resultados.*

Los aumentos y disminuciones que afectan al capital contable se representan esquemáticamente como se muestra en la figura 12.4. Además, permiten elaborar el estado de resultados.

Si se parte de que el capital aumenta con las utilidades y disminuye con las pérdidas, y que los aumentos de capital se abonan y las disminuciones de capital se cargan, puede afirmarse que las cuentas de resultados son de dos tipos:

- Cuentas de resultados deudoras.
- Cuentas de resultados acreedoras.

OA3

Cuentas de resultados deudoras Son las que registran costos, gastos y pérdidas; por lo tanto, aumentarán cargando, disminuirán abonando y su saldo será deudor. Ejemplo de estas cuentas son las compras, los gastos de compra, las devoluciones, rebajas y descuentos sobre ventas, los gastos de ventas, los gastos de administración, los gastos de investigación, los gastos financieros y los otros gastos (figura 12.4).

Cuentas de capital o resultados de naturaleza deudora	
Izquierda	**Derecha**
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
Aumentos	Disminuciones
Saldo deudor	

Cuentas de capital o resultados de naturaleza deudora	
Izquierda	**Derecha**
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
+	–

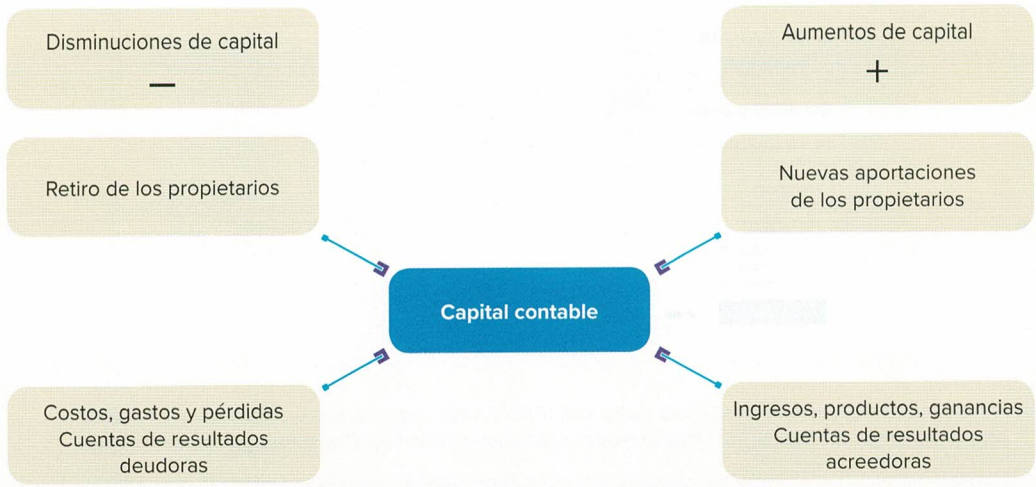


Figura 12.4 Transacciones que aumentan y disminuyen el capital.

OA3

Cuentas de resultados acreedoras Son las que registran ingresos, productos, ganancias y utilidades; por lo tanto, aumentan con un abono, disminuyen con un cargo y su saldo será acreedor. Ejemplo de estas cuentas son las ventas, las devoluciones sobre compras, las rebajas y descuentos sobre compras, los productos financieros y otros ingresos.

Cuentas de capital o resultados de naturaleza acreedora	
Izquierda	**Derecha**
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
Disminuciones	Aumentos
	Saldo acreedor

Cuentas de capital o resultados de naturaleza acreedora	
Izquierda	**Derecha**
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
−	+

Cuentas reales y cuentas nominales

OA4

Con el fin de ampliar el vocabulario, las cuentas del balance general también se denominan *cuentas reales*, nombre que se debe a que los conceptos registrados en ellas existen bajo una forma objetiva. Por su lado, a las cuentas del estado de resultados se les denomina *cuentas nominales* dado que los conceptos registrados en ellas existen sólo de nombre.[2]

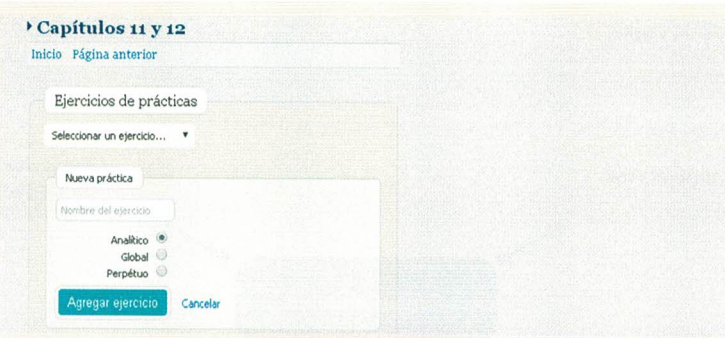
A continuación estudiaremos algunos ejemplos sencillos e ilustrativos de la aplicación de las reglas del cargo y del abono, en los que se utilizarán pocas cuentas, cuyo concepto es fácil de entender, sin incluir el IVA, que se estudiará en el capítulo 14.

Práctica en el aula

1. Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a** e ingrese al Sistema Contable Romero, en los capítulos 11 y 12.
2. Dé de alta un ejercicio en la ventana y asígnele un nombre, que puede ser cargos y abonos, seguido de su nombre o sus iniciales.

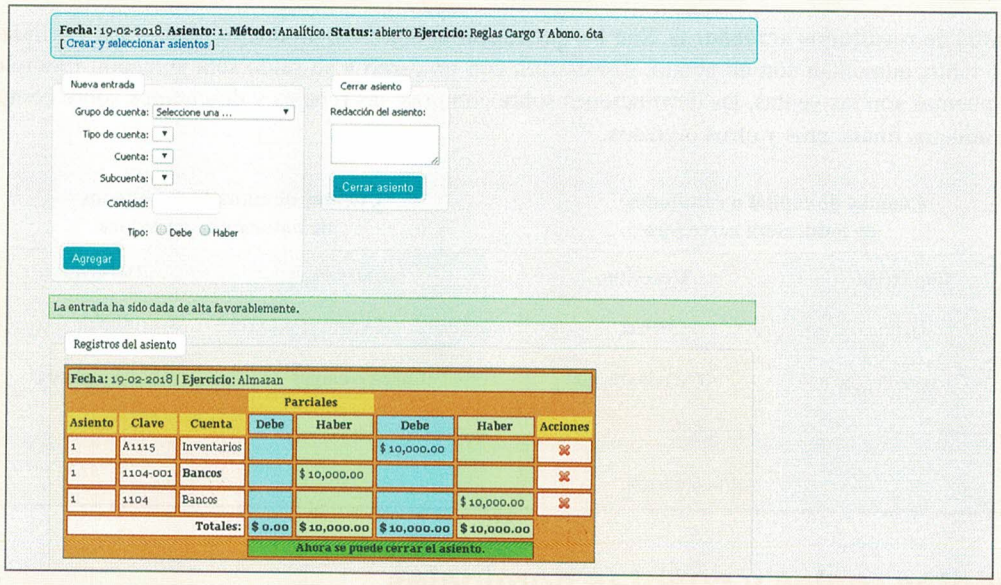
Centro de recursos en línea

[2] W. Pyle, William y Larson Kermit D., *Principios fundamentales de contabilidad. Primer curso*, CECSA, México, p. 61.

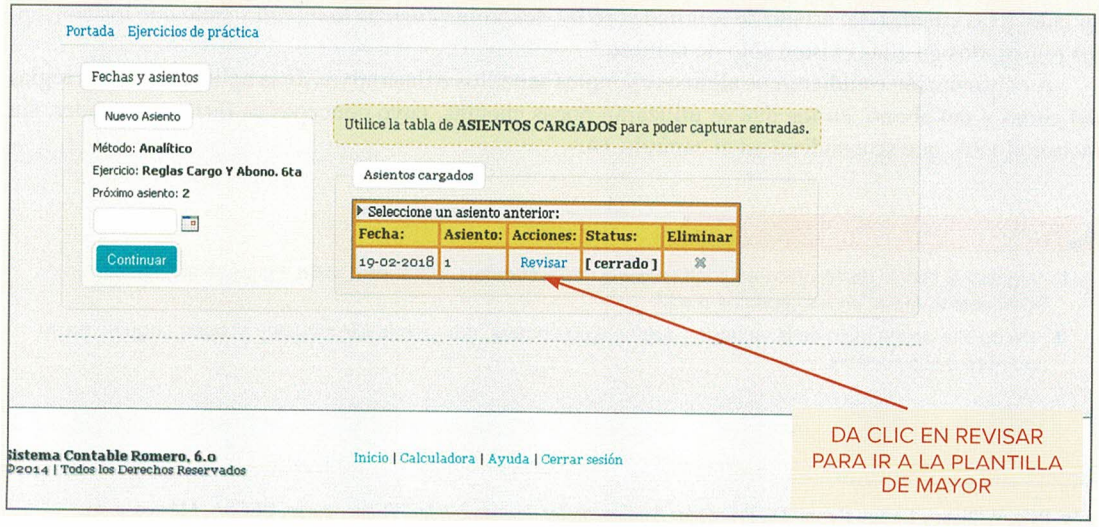


3. Seleccione el método analítico, ahora, junto con el libro, vaya registrando los ejercicios cuyos datos le proporcionamos a continuación. Regístrelos con la fecha en que resuelva estos ejercicios en el aula.

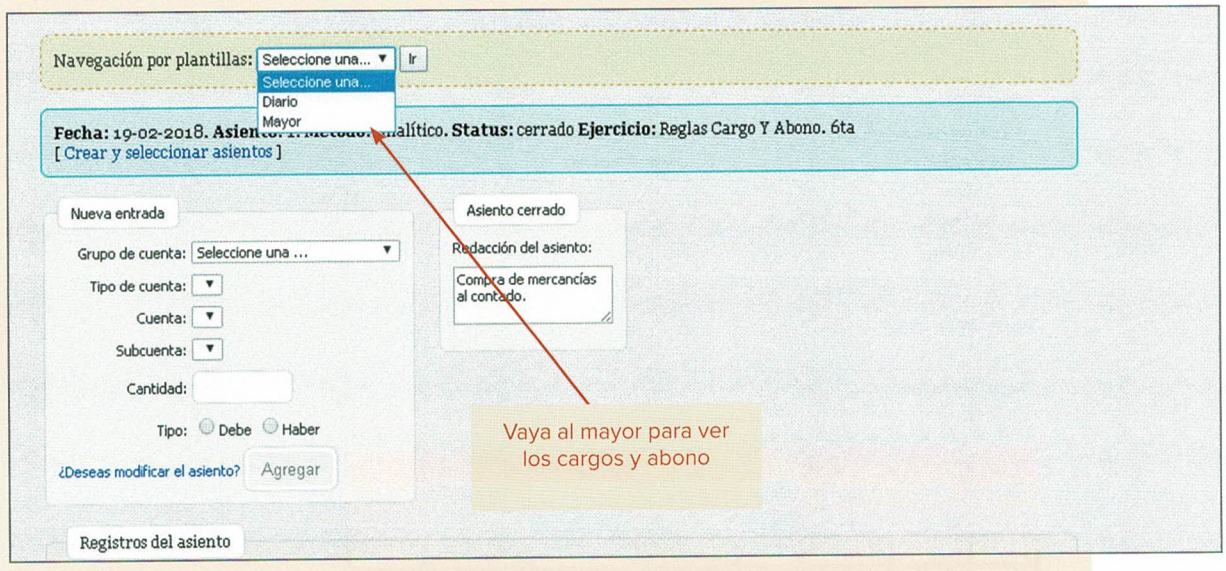
Una vez que haya capturado sus cargos y abonos y éstos sean iguales, se desplegará una ventana para que anote la redacción de su asiento; una vez que la haya anotado, cierre su asiento.



Después de la captura en diario, vaya a "Revisar" para abrir el menú de Mayor.



Observe los cargos y abonos, así como los movimientos de las cuentas afectadas.



Ejemplo

1. *Compra de mercancías al contado por $10 000*[3]

Análisis de la operación

+ Activo en la cuenta de inventarios	$10 000
– Activo en la cuenta de bancos	10 000

A continuación se aplican las reglas del cargo y del abono que dicen que:

- Los aumentos de activo se cargan.
- Las disminuciones de activo se abonan.

Por lo tanto:

+ Activo en la cuenta de inventarios por	$10 000 se **carga**.
– Activo en la cuenta de bancos por	10 000 se **abona**.

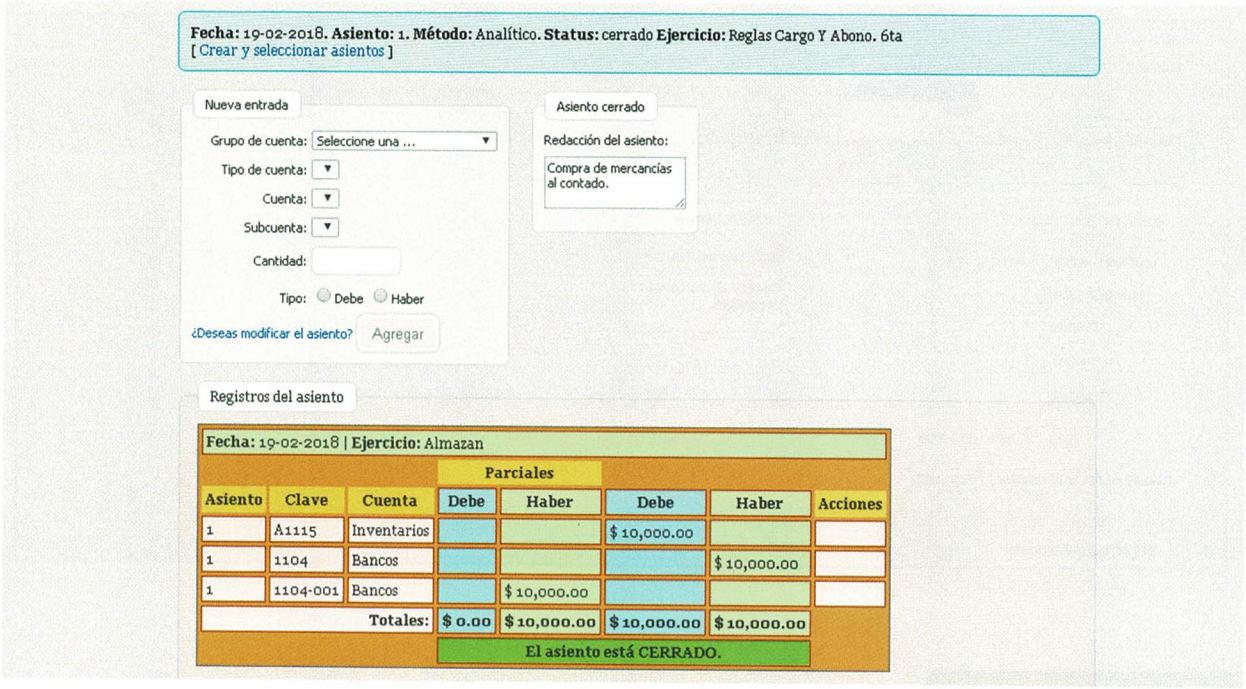
Lo anterior lo registramos con un *asiento*, el cual se define como "el registro completo de una transacción".

En un registro manual se anota en primer lugar la cuenta de cargo al margen izquierdo y el importe en la columna izquierda (debe) y, después, dejando una pequeña sangría, ligeramente a la derecha, la cuenta de abono y su importe en la columna de la derecha (haber).

Concepto	Debe	Haber
Inventarios	$10 000	
Bancos		$10 000
Compra de mercancías al contado		

[3] Es importante mencionar que el estudio de los métodos o procedimientos para el registro de las operaciones de compraventa de mercancías lo haremos en el capítulo 16, por el momento, para identificar a las mercancías como activo propiedad de la entidad, en todos estos ejemplos, las mercancías se registrarán en la cuenta inventarios.

En el Sistema Contable Romero, su registro será así:



Enseguida, hacemos el pase al libro mayor o esquemas de mayor.

Inventarios

Izquierda	Derecha
Debe +	Haber −
Cargo o cargar	Abono o abonar
$10 000	

Bancos

Izquierda	Derecha
Debe +	Haber −
Cargo o cargar	Abono o abonar
	$10 000

2. *Compra de mercancías a crédito por $250 000.*
Análisis de la operación

+ Activo en la cuenta de inventarios $250 000
+ Pasivo en la cuenta de proveedores 250 000

A continuación aplicamos las reglas del cargo y del abono que afirman que:

- Los aumentos de activo se cargan.
- Los aumentos de pasivo se abonan.

Por lo tanto:

+ Activo en la cuenta de inventarios por $250 000 se carga.
+ Pasivo en la cuenta de proveedores por 250 000 se abona.

Asiento de la operación

Concepto	Debe	Haber
Inventarios	$250 000	
Proveedores		$250 000
Compra de mercancías a crédito		

Enseguida hacemos el pase al libro mayor o esquemas de mayor.

Inventarios

Izquierda	Derecha
Debe +	Haber −
Cargo o cargar	Abono o abonar
$250 000	

Proveedores

Izquierda	Derecha
Debe −	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
	$250 000

3. *Aportación de un socio por $500 000 que se depositan en la cuenta de cheques.*

Análisis de la operación

+ Activo en la cuenta de bancos $500 000
+ Capital en la cuenta de capital social 500 000

A continuación aplicamos las reglas del cargo y del abono que sostienen que:

- Los aumentos de activo se cargan.
- Los aumentos de capital se abonan.

Por lo tanto:

+ Activo en la cuenta de bancos por $500 000 se carga.
+ Capital en la cuenta de capital social por 500 000 se abona.

Asiento de la operación

Concepto	Debe	Haber
Bancos	$500 000	
Capital social		$500 000
Aportación en efectivo		

Enseguida hacemos el pase al libro mayor o esquemas de mayor.

Bancos

Izquierda	Derecha
Debe +	Haber −
Cargo o cargar	Abono o abonar
$500 000	

Capital social

Izquierda	Derecha
Debe −	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
	$500 000

4. *Pago a proveedores en efectivo por $12 000.*

Análisis de la operación

− Pasivo en la cuenta de proveedores $12 000
− Activo en la cuenta de bancos 12 000

A continuación aplicamos las reglas del cargo y del abono que sustentan que:

- Las disminuciones de pasivo se cargan.
- Las disminuciones de activo se abonan.

Por lo tanto:

− Pasivo en la cuenta de proveedores por $12 000 se carga.
− Activo en la cuenta de bancos por 12 000 se abona.

Asiento de la operación

Concepto	Debe	Haber
Proveedores	$12 000	
Bancos		$12 000
Pago a proveedores		

Enseguida hacemos el pase al libro mayor o esquemas de mayor.

Proveedores

Izquierda	Derecha
Debe −	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
$12 000	

Bancos

Izquierda	Derecha
Debe +	Haber −
Cargo o cargar	Abono o abonar
	$12 000

5. *Para garantizar el pago a proveedores por $5 000 la entidad firma una letra de cambio.*
Análisis de la operación
− Pasivo en la cuenta de proveedores $5 000
+ Pasivo en la cuenta de documentos por pagar 5 000

A continuación citamos las reglas del cargo y del abono que afirman que:

- Las disminuciones de pasivo se cargan.
- Los aumentos de pasivo se abonan.

Por lo tanto:

− Pasivo en la cuenta de proveedores por $5 000 se carga.
+ Pasivo en la cuenta de documentos por pagar 5 000 se abona.

Asiento de la operación

Concepto	Debe	Haber
Proveedores	$5 000	
Documentos por pagar		$5 000
Firma de documentos para garantizar un crédito.		

Enseguida hacemos el pase al libro mayor o esquemas de mayor.

Proveedores

Izquierda	Derecha
Debe −	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
$5 000	

Documentos por pagar

Izquierda	Derecha
Debe −	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
	$5 000

6. *Para liquidar el importe del adeudo con proveedores la entidad entrega acciones propias con un importe de $50 000.*

Análisis de la operación

– Pasivo en la cuenta de proveedores $50 000
+ Capital en la cuenta de capital social 50 000

A continuación aplicamos las reglas del cargo y del abono que sostienen que:

- Las disminuciones de pasivo se cargan.
- Los aumentos de capital se abonan.

Por lo tanto:

– Pasivo en la cuenta de proveedores por $50 000 se carga.
+ Capital en la cuenta de capital social 50 000 se abona.

Concepto	Debe	Haber
Proveedores	$50 000	
Capital social		$50 000
Pago a proveedores, mediante la entrega de acciones.		

Enseguida hacemos el pase al libro mayor o esquemas de mayor.

Proveedores

Izquierda	Derecha
Debe –	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
$50 000	

Capital social

Izquierda	Derecha
Debe –	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
	$50 000

7. *La entidad paga varios gastos de venta en efectivo por $11 000.*

Análisis de la operación

– Capital en la cuenta de gasto de venta $11 000
– Activo en la cuenta de bancos 11 000

A continuación aplicamos las reglas del cargo y del abono que dicen que:

- Las disminuciones de capital se cargan.
- Las disminuciones de activo se abonan.

Por lo tanto:

– Capital en la cuenta de gastos de venta $11 000 se carga.
– Activo en la cuenta de bancos por 11 000 se abona.

Asiento de la operación

Concepto	Debe	Haber
Gastos de venta	$11 000	
Bancos		$11 000
Pago de gastos de venta		

Enseguida hacemos el pase al libro mayor o esquemas de mayor.

Gastos de venta	
Izquierda	**Derecha**
Debe +	Haber −
Cargo o cargar	Abono o abonar
$11 000	

Bancos	
Izquierda	**Derecha**
Debe +	Haber −
Cargo o cargar	Abono o abonar
	$11 000

8. *Gastos de administración (devengados) por $18 000 quedaron pendientes de pago.*
Análisis de la operación
− Capital en la cuenta de gastos de administración $18 000
+ Pasivo en la cuenta de acreedores 18 000

A continuación aplicamos las reglas del cargo y del abono que afirman que:

- Las disminuciones de capital se cargan.
- Los aumentos de pasivo se abonan.

Por lo tanto:

− Capital en la cuenta de gastos de administración por $18 000 se carga.
+ Pasivo en la cuenta de acreedores por $18 000 se abona.

Asiento de la operación

Concepto	Debe	Haber
Gastos de administración	$18 000	
Acreedores		$18 000
Gastos de administración devengados, pendientes de pago.		

Enseguida hacemos el pase al libro mayor o esquemas de mayor.

Gastos de administración	
Izquierda	**Derecha**
Debe +	Haber −
Cargo o cargar	Abono o abonar
$18 000	

Acreedores	
Izquierda	**Derecha**
Debe −	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
	$18 000

9. *Se incrementa 5% la reserva legal, con cargo a la utilidad neta del ejercicio cuyo saldo es de $1 000 000.*
Análisis de la operación
− Capital en la cuenta de utilidad neta del ejercicio $50 000
+ Capital en la cuenta de reserva legal 50 000

A continuación aplicamos las reglas del cargo y del abono que afirman que:

- Las disminuciones de capital se cargan.
- Los aumentos de capital se abonan.

Por lo tanto:

− Capital en la cuenta de utilidad neta del ejercicio por $50 000 se carga.
+ Capital en la cuenta de reserva legal por $50 000 se abona.

Asiento de la operación

Concepto	Debe	Haber
Utilidad neta del ejercicio	$50 000	
Reserva legal		$50 000
Incremento a la reserva legal, con cargo a la UNE.		

Enseguida hacemos el pase al libro mayor o esquemas de mayor.

UNE

Izquierda	Derecha
Debe −	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
$50 000	

Reserva legal

Izquierda	Derecha
Debe −	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
	$50 000

Los profesionales opinan

La importancia del cargo y el abono en la vida practica

Como todos sabemos, la llamada teoría de la partida doble, la podemos ver presente en un simple asiento contable o al representar los Estados Financieros de la empresa multinacional más importante del mundo, de ahí su gran importancia en nuestro ámbito profesional; quizás al principio resulte difícil entenderla y hasta descubrir su lógica, pero una vez que la dominas las posibilidades de su aplicación en la vida práctica son infinitas, al grado de siempre querer conocer cómo se aplica en situaciones de registros contables sumamente complejos, en otras palabras, cada cheque, transferencia, depósito, compra, venta, préstamo, el simple paso del tiempo, aspectos económicos como la inflación, tasas de interés tipos de cambio, etcétera, debe ser registrado mediante cargos y abonos, tal cual si fueran los latidos del corazón de una empresa.

En mi experiencia como Contador Público, la aplicación de esta teoría y su dominio la encontramos en cualquier especialidad que decidamos seguir: auditoría, impuestos, finanzas y por supuesto contabilidad en sí misma. Todas las modalidades requieren un profundo conocimiento del cargo y el abono, algunas para registrar una operación, otras para entender un saldo en los estados financieros y otras para analizarlos.

Una recomendación que puedo hacer es que cuando no sabemos o no estamos seguros de cómo registrar una operación compleja, debemos experimentar el cargo y el abono como si fuera la única operación de una empresa en un periodo, con lo cual podemos analizar fácilmente los saldos a los que deberíamos llegar en los estados financieros y asegurarnos que son los correctos.

Actualmente con el desarrollo tecnológico, parecería ser que el cargo y el abono han perdido su importancia, ya que un sistema los puede efectuar, sin embargo, detrás de todo lo que puede hacer una computadora, siempre estará un experto contable para dar las indicaciones precisas al sistema.

Por último, desde un punto de vista fuera de lo numérico y contable, el cargo y el abono representan el equilibrio que debe existir en todos los aspectos de nuestra vida.

CPC Jorge Jiménez Lizardi

Egresado de la facultad de contaduría y administración de la UNAM con Mención Honorifica (80-84) y una especialidad en derecho fiscal por la Universidad Panamericana. Es socio fundador y director de Russell Bedford Mexico S.C. Profesor en la misma facultad, miembro de diversos consejos de administración, incluyendo el de Russell Bedford International.

Resumen

En este capítulo estudiamos las reglas del cargo y del abono, las cuales se derivan de la propia fórmula del balance o de la dualidad económica, la cual sostiene que $A = P + C$, y se representan en un esquema de mayor o cuenta T, donde se aprecia que el activo empieza cargando y que el pasivo y el capital empiezan abonando.

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Activo	Pasivo + Capital

Se analizaron los aumentos y disminuciones del activo, pasivo y capital contable, así como la naturaleza de su saldo, de lo cual se obtuvieron las siguientes conclusiones:

- Las cuentas de activo empiezan cargando
- Las cuentas de activo aumentan cargando
- Las cuentas de activo disminuyen abonando
- El saldo de las cuentas de activo es deudor
- Las cuentas de pasivo empiezan abonando
- Las cuentas de pasivo aumentan abonando
- Las cuentas de pasivo disminuyen cargando
- El saldo de las cuentas de pasivo es acreedor
- Las cuentas de capital empiezan abonando
- Las cuentas de capital aumentan abonando
- Las cuentas de capital disminuyen cargando
- El saldo de las cuentas de capital es acreedor

Las cuentas de capital o resultados pueden ser de dos clases: de naturaleza deudora y de naturaleza acreedora. Las primeras representan disminuciones del capital, como aquellas que registran en términos generales gastos, costos o pérdidas y, por lo tanto, aumentan cargando, disminuyen abonando y su saldo es deudor. Las segundas son las que representan aumentos de capital y que registran ingresos, productos, utilidades o ganancias, por lo que aumentan abonando, disminuyen cargando y su saldo es acreedor.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Qué estableció en 1973 de manera normativa el Boletín B-4 respecto de la identificación de las fuentes de recursos y la aplicación de los mismos?
2. ¿Con qué tipo de registro empiezan las cuentas de activo?
3. ¿Con qué tipo de registro empiezan las cuentas de pasivo?
4. ¿Con qué tipo de registro empiezan las cuentas de capital?
5. ¿Cómo se registran los aumentos de activo?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. ¿Qué boletín estableció en 1973 de manera normativa que: "Los orígenes de los recursos están representados por disminuciones de activos, aumentos de pasivo y aumentos de capital. Las aplicaciones de recursos están representadas por aumentos de activos, disminuciones de pasivo y disminuciones de capital contable."?

Boletín B-4	
Boletín C-4	
Boletín A-1	
Ninguno de los anteriores.	

2. Para deducir las reglas del cargo y del abono, la contabilidad toma como base la fórmula de la dualidad económica, que también hemos denominado fórmula de balance, que señala que...

Activo = Pasivo – Capital	
Activo = Pasivo + Capital	
Pasivo = Activo + Capital	
Capital = Activo + Pasivo	

3. Las cuentas de activo...

Empiezan abonando, es decir, con una anotación en el haber.	
Empiezan cargando, es decir, con una anotación en el haber.	
Empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe.	
Empiezan abonando, es decir, con una anotación en el debe.	

4. Los aumentos de activo...

Se cargan	
Se saldan	
Se abonan	
Ninguna de las anteriores.	

5. El saldo de las cuentas de pasivo...

Es deudor	
Es acreedor	
No tienen saldo	
Ninguna de las anteriores.	

III Conteste verdadero o falso

1. A partir de la contabilidad por partida doble cada transacción que celebra la entidad debe registrarse considerando tanto su causa como su efecto, cualquier operación involucra cuando menos dos cuentas, que aumentarán o disminuirán y originarán una anotación en el debe, o sea, un cargo, y otra en el haber, esto es, un abono.

   Verdadero _____ Falso _____

2. Boletín B-4: Los orígenes de los recursos están representados por aumentos de activos, disminuciones de pasivo y disminuciones de capital.

   Verdadero _____ Falso _____

3. Boletín B-4: Las aplicaciones de recursos están representadas por disminuciones de activos, aumentos de pasivo y aumentos de capital contable.

   Verdadero _____ Falso _____

4. La contabilidad toma como base la fórmula de la dualidad económica, que también hemos denominado fórmula de balance, que señala que: Activo = Pasivo – Capital.

   Verdadero _____ Falso _____

5. Las cuentas de activo empiezan cargando, es decir, con una anotación en el debe.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. Las cuentas de pasivo empiezan _____, es decir, con una anotación en el _____.
2. Los aumentos de activo se _____.
3. Los aumentos de pasivo se _____.
4. Los aumentos de capital se _____.
5. Todas las cuentas de activo tienen _____ deudor.

V Preguntas de múltiple respuesta

1. Identifique todos los casos en que se presenten orígenes de recursos, según lo mencionado en 1973 en el Boletín B-4.

Aumentos de activo	
Disminuciones de activo	
Disminuciones de pasivo	
Aumentos de pasivo	
Disminuciones de capital contable	

2. Identifique todos los enunciados relacionados con el activo.

Su saldo es deudor	
Empieza abonando	
Aumenta cargando	
Empieza cargando	
Disminuye abonando	
Disminuye cargando	

3. Identifique todos los enunciados relacionados con el capital.

Empieza abonando	
Aumenta abonando	
Disminuye abonando	
Disminuye cargando	
Su saldo es acreedor	
Su saldo es deudor	

4. Identifique todos los conceptos relacionados con un cargo.

Disminuciones de capital	
Disminuciones de activo	
Disminuciones de pasivo	
Aumentos de activo	
Aumentos de pasivo	

5. Identifique todos los conceptos relacionados con un abono.

Aumentos de activo	
Disminuciones de pasivo	
Aumentos de pasivo	
Aumentos de capital	
Disminuciones de activo	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los elementos en los que radica la importancia de las NIF y los elementos que las conforman.

Columna 1	Columna 2
Todos los aumentos de pasivo y capital. R. _____	1. Se tiene que cargar cuando
Aumenta el activo, disminuye el pasivo y disminuye el capital. R. _____	2. Cuentas reales
A las cuentas de balance se les denomina. R. _____	3. Se tiene que abonar cuando
Disminuye el activo, aumenta el pasivo y aumenta el capital. R. _____	4. Saldo acreedor
Todas las cuentas de pasivo y capital tienen. R. _____	5. Cuentas nominales
A las cuentas de resultados se les denomina. R. _____	6. Cuentas de resultados acreedoras
Son las que registran ingresos, productos, ganancias, utilidades, aumentan abonando, disminuyen cargando y tienen saldo acreedor. R. _____	7. Se cargan
Todos los aumentos de activo. R. _____	8. Saldo deudor
Todas las cuentas de activo tienen. R. _____	9. Cuentas de resultados deudoras
Son las que registran costos, gastos y pérdidas, aumentan cargando, disminuyen abonando y tienen saldo deudor. R. _____	10. Se abonar

Resuelva los siguientes ejercicios

Para resolver los ejercicios, ingrese al Centro de Recursos en línea (CRL), y haga uso del Sistema Contable Romero en la sección del Capítulo 12.

En los siguientes ejercicios, efectúe el análisis, aplique las reglas del cargo y del abono; una vez que lo haya efectuado, en el sistema contable haga el registro de la operación; después de registrar su asiento en el diario, verifique el mayor, como se le indica en el sistema.

Con relación a las fechas de los asientos, le proponemos que utilice la que corresponda a la fecha en que realiza su tarea, o la que, en su caso, le indique su profesor.

Con relación al uso de las cuentas de caja o bancos, cuando se trate de pagos de contado o en efectivo, le sugerimos, salvo indicación de su maestro, que utilice la cuenta de caja para transacciones desde $0.01 hasta $1999.99 y para transacciones de $2 000.00 en adelante, la cuenta de bancos.

A reserva de lo indicado por su profesor, le sugerimos que en el Sistema Contable Romero, al dar de alta su tarea, lo haga utilizando el procedimiento analítico.

1. Inicio de operaciones con un capital social de $250 000.00 que se depositan en el banco.
2. Compramos mercancías al contado por $25 000.
3. Compramos mercancías a crédito por $40 000.
4. Vendemos mercancías al contado por $50 000, que depositamos en la cuenta de cheques.
5. Vendemos mercancías a crédito por $70 000.
6. Cobramos a clientes $35 500 que depositamos en el banco.
7. Pagamos a proveedores en efectivo por $24 000, expidiendo un cheque.
8. Aportaciones de socios en efectivo por $30 000 que se depositan en el banco.
9. Se retira un socio y se le paga en efectivo con un cheque por $22 000.
10. Se retira un socio, y el monto de su aportación de $29 000, se le queda a deber.
11. Firmamos un pagaré por $20 000, para garantizar parte del adeudo con acreedores.
12. Se paga con un cheque, un pagaré que se adeudaba por $6 000.
13. Pago varios gastos de venta en efectivo por $13 000, expidiendo el cheque respectivo.
14. Varios gastos de venta por $9 000 quedaron pendientes de pago.
15. Pago con cheque, varios gastos de administración por $2 800.
16. Varios gastos de administración devengados y pendientes de pago en el periodo importaron $9 000.
17. Pagamos con cheque a acreedores $4 000.
18. Compra equipo de entrega y reparto por $200 000, pagando de la siguiente manera $20 000 en efectivo mediante la expedición de un cheque, $20 000 firmando pagarés a corto plazo y $160 000 mediante la firma de pagarés a largo plazo.
19. Compra un edificio en $1 000 000 mediante un crédito hipotecario a 15 años.
20. Concede un préstamo por $1 000 en efectivo.

VI. Lecturas recomendadas.

- Catacorra Carpio, Fernando, *Contabilidad. La base para las decisiones gerenciales*, Bogotá, McGraw-Hill, 1988, cap. 2.
- Horngren, Charles, T. y Walter T. Harrison, Jr., *Contabilidad*, Prentice-Hall Hispanoamericana, México, 1991, cap. 1.
- Meigs, Robert F., Mary A. Meigs, Mark Bettner y Ray Whittington, *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, McGraw-Hill, Bogotá, 1998, cap. 1.
- Paz Zavala, Enrique, *Introducción a la contaduría. Fundamentos*, ECAFSA, Thomson Learning, México, cap. 6.
- Ramos Villarreal, Guadalupe E., *Contabilidad práctica*, 2a. ed., McGraw-Hill, México, 2002, unidad I.

CAPÍTULO 13

Estudio particular de las cuentas

Mire el video *Estudio particular de las cuentas* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Disponer en buen orden toda su hacienda, a fin de que, con brevedad, pueda tener noticia en cuanto a su débito como a su crédito, que a otra cosa no atiende el comercio.

Y esta parte entre las otras es utilísima, ya que sin el debido orden en la contabilidad, imposible le sería dirigir sus negocios, y sin ningún reposo, su mente estaría siempre en gran trabajo.

Fray Luca Pacioli

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** Comprender y explicar el significado de las diferentes cuentas.
- **OA2** Comprender y explicar mediante cargos y abonos los aumentos y disminuciones de las diferentes cuentas al inicio, durante y al final del ejercicio.
- **OA3** Comprender y explicar la naturaleza y presentación del saldo de las diferentes cuentas de los estados financieros.
- **OA4** Diseñar catálogos de cuentas.

Introducción

En este capítulo estudiaremos las distintas cuentas que integran la contabilidad de una entidad comercial. Es pertinente destacar la imposibilidad de estudiar todas las cuentas que pueden llegar a existir, ya que cada empresa tiene cuentas con características particulares. Por otra parte, conviene señalar que tampoco trataremos las cuentas de empresas industriales, de servicios y públicas, ya que su estudio corresponde a materias o temas específicos.

Para llevar a cabo este estudio es necesario recordar las reglas del cargo y del abono, expuestas en el capítulo precedente, dado que para lograr un pleno entendimiento, comprensión y aprendizaje de las cuentas es requisito indispensable dominarlas a la perfección.

Izquierda	Derecha
Debe	Haber
Cargo o cargar	Abono o abonar
+ Activo	– Activo
– Pasivo	+ Pasivo
– Capital	+ Capital

OA1

Con base en este paradigma se estudiará cada cuenta en particular. Al principio mostraremos un esquema que represente el activo, el pasivo y el capital con sus cargos y abonos, sus aumentos y disminuciones, la naturaleza de su saldo y su presentación en los estados financieros.

Por último, tenga presente que estas cuentas presentan las operaciones realizadas por las entidades durante un periodo contable o ciclo financiero. Por lo tanto, se habla de un saldo al inicio y un saldo al final. Asimismo, cada vez que termina un periodo, es necesario efectuar su cierre. Por ello, las cuentas también deberán tener un cierre al finalizar el periodo contable, el cual señale cuándo termina ese año o periodo contable.

Cuentas de activo

Video introductorio

OA2

OA3

Presentamos algunos lineamientos para trabajar con cuentas de activo:

- Las cuentas de activo empiezan cargando.
- Las cuentas de activo aumentan cargando.
- Las cuentas de activo disminuyen abonando.
- Las cuentas de activo tienen saldo deudor.

Con base en estos cuatro principios, el estudio de las cuentas se desarrollará como sigue: comenzaremos con una explicación del concepto o conceptos que maneja la cuenta estudiada y, a continuación, emplearemos un esquema de mayor con los siguientes conceptos:

Debe +	Haber –
Se carga:	Se abona:
Al iniciar el ejercicio	
Durante el ejercicio	Durante el ejercicio
Al finalizar el ejercicio	Al finalizar el ejercicio
Saldo	
Presentación	

Caja

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones del dinero en efectivo propiedad de la entidad, representado por la moneda de curso legal o sus equivalentes, tales como giros bancarios, postales o telegráficos, o la moneda extranjera y los metales preciosos amonedados.

Debe +	Caja	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el valor nominal de la existencia en efectivo propiedad de la entidad.		
Durante el ejercicio 2. Del importe del valor nominal del efectivo recibido por la entidad (entradas).		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del valor nominal del efectivo entregado por la entidad (salidas de efectivo).
Al finalizar el ejercicio 3. Del importe del valor nominal de los faltantes en efectivo (según libros, sobrantes según arqueo de caja).		**Al finalizar el ejercicio** 2. Del importe del valor nominal de los sobrantes de efectivo (según libros, faltantes según arqueo de caja). 3. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera como la primera partida del activo circulante, cuando no tenga restricciones. En caso de existir restricciones formales en cuanto a su disponibilidad o fin, estas partidas de efectivo se muestran en renglón por separado en el activo circulante o no circulante, si su disponibilidad es mayor a un año o al ciclo financiero a corto plazo; o bien, si su destino está relacionado con la adquisición de activos no circulantes o con la amortización de pasivos a largo plazo, en cuyo caso se mostrará como activo no circulante.		

Fondo fijo de caja chica

Esta cuenta registra los movimientos que ha experimentado el fondo fijo de caja chica, el cual representa el importe fijo del valor nominal del dinero efectivo propiedad de la entidad destinado a efectuar pagos menores.

Debe +	Fondo fijo de caja chica	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el valor nominal del importe del fondo al inicio de ejercicio.		
Durante el ejercicio 2. Del importe del valor nominal del fondo al constituirse y por los incrementos que puedan efectuarse.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del valor nominal de las disminuciones o cancelaciones que lleguen a efectuarse.
		Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el valor nominal del importe del fondo en efectivo, en comprobantes, o por la suma de ambos.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera como una de las primeras partidas del activo circulante, inmediatamente después del efectivo en caja.		

Bancos

La cuenta de bancos registra los aumentos y las disminuciones que experimenta el efectivo propiedad de la entidad, depositado en cuentas de cheques de instituciones del sistema financiero (bancos).

Debe +	Bancos	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad depositado en instituciones financieras (bancos).		
Durante el ejercicio 2. Del importe del valor nominal del efectivo depositado en cuenta de cheques. 3. Del importe del valor nominal de los intereses ganados y depositados en cuentas de cheques, según avisos de abono del banco.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del valor nominal de los cheques expedidos a cargo de la empresa. 2. Del importe del valor nominal de los intereses, comisiones, situaciones, etc., que el banco cobra por servicios y cargados en cuentas de cheques, según avisos de cargo al banco.
Al finalizar el ejercicio 4. Del importe del valor nominal de los intereses ganados y depositados en cuentas de cheques, según avisos de abono del banco.		**Al finalizar el ejercicio** 3. Del importe del valor nominal de los intereses, comisiones, situaciones, etc., que el banco cobra por servicios y cargados en cuenta de cheques, según avisos de cargo del banco. 4. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad, depositado en instituciones financieras (bancos).		
Presentación Se presenta en el balance general dentro del activo circulante, excepto cuando existan restricciones formales en cuanto a su disponibilidad y fin, en cuyo caso se mostrará en el activo a largo plazo. En caso de que contablemente exista sobre giro en alguna de las cuentas de cheques, debe presentarse como un pasivo a corto plazo.		

Clientes

La NIF C-3[1], en vigor a partir del 1 de enero de 2018, establece que las cuentas por cobrar comerciales son derechos de cobro a favor de una entidad que se originan por las actividades que representan la principal fuente de ingresos de la entidad, por la venta de bienes o prestación de servicios; la NIF D-1,[2] Ingresos de clientes en vigor a partir del 1 de enero de 2017 dice que "*Cliente*" es una parte que ha contratado a una entidad para obtener bienes o servicios que son resultados de las actividades primarias de una entidad a cambio de una contraprestación; Luego entonces, la cuenta de clientes registra los aumentos y disminuciones de los derechos de cobro a favor de una entidad que se originan por las actividades que representan la principal fuente de ingresos de la entidad, por la venta de bienes o prestación de servicios.

Podemos decir que clientes representa el derecho incondicional de la entidad a la contraprestación, es decir de exigir a sus clientes el pago de su adeudo por la venta de mercancías o la prestación de servicios a crédito, por lo tanto representa un beneficio futuro fundadamente esperado.

Debe +	Clientes	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el derecho de la entidad a exigir a sus clientes el pago por la venta de mercancías y la prestación de servicios a crédito.		

(continúa)

[1] La NIF C-3 deja sin efecto al Boletín C-3, Cuentas por cobrar. Se permite su aplicación anticipada a partir del 1 de enero de 2016, siempre y cuando se haga junto con la aplicación de la NIF C-20, Instrumentos de financiamiento por cobrar.

[2] La NIF D-1 deroga la supletoriedad de la NIC 18, Ingresos, la SIC 31, Ingresos – Permutas de Servicios de Publicidad, la IFRIC 13, Programas de Fidelización de Clientes, y la IFRIC 18, Transferencias de Activos Procedentes de Clientes.

(continuación)

Durante el ejercicio 2. Del importe originalmente pactado con los clientes por las ventas de mercancías y la prestación de servicios a crédito. 3. Del importe de los intereses normales y moratorios (mora significa retardo en el pago).	**Durante el ejercicio** 1. Del importe de los pagos parciales o totales que a cuenta o en liquidación de su adeudo efectúen los clientes. 2. Del importe de las devoluciones de mercancías (devoluciones sobre venta). 3. Del importe de las rebajas y bonificaciones sobre venta concedidas a los clientes. 4. Del importe de los descuentos sobre venta concedidos a los clientes. 5. Del importe de las cuentas que se consideren totalmente incobrables.
	Al finalizar el ejercicio 6. Del importe de las cuentas que se consideren totalmente incobrables. 7. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el importe de ventas de mercancías y la prestación de servicios a crédito, por las cuales se tiene el derecho de exigir el pago, es decir, representa un beneficio futuro fundadamente esperado.	
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después del efectivo (caja, bancos, fondos, instrumentos financieros), como parte de las cuentas por cobrar.	

Profundice sus conocimientos

Como se mencionó en el capítulo 5,

> Otro aspecto importante es la incertidumbre en cuanto a la reducción de valor de un activo, en cuyo caso debe realizarse una estimación.
>
> Una estimación representa la *disminución del valor* de un activo cuya cuantía o fecha de ocurrencia son inciertas; debe reconocerce contablemente, después de tomar en cuenta toda la evidencia disponible, cuando sea probable la existencia de dicha disminución a la fecha de valuación.

En este caso, la cuenta Clientes está sujeta a una disminución por las cuentas de cobro dudoso, para la cual se utiliza una cuenta complementaria de activo denominada Estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes, la cual se estudia ampliamente en el libro *Contabilidad intermedia* (Romero, 2011), pero si desea conocer sus movimientos, saldo y presentación, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**.

Centro de recursos en línea

Documentos por cobrar

La cuenta documentos por cobrar registra los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de **conceptos distintos** de mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés) a favor de la empresa.

Por lo tanto, esta cuenta presenta el derecho que tiene la entidad de exigir a los suscriptores de los títulos de crédito el pago de su adeudo (documentado) derivado de venta de conceptos diferentes de las mercancías o la prestación de servicios a crédito; es decir, presenta un beneficio futuro fundadamente esperado.

Debe	+	Documentos por cobrar	–	Haber
Se carga:			**Se abona:**	
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el derecho de la entidad a exigir a los suscriptores de títulos de crédito a favor de ella el pago de éstos, derivados de la venta a crédito de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios.				

(continúa)

(continuación)

Debe +	Documentos por cobrar	– Haber
Durante el ejercicio 2. Del valor nominal de los títulos de crédito (letras de cambio, pagarés) expedidos a favor de la empresa.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del valor nominal de los documentos cobrados, endosados o cancelados por la entidad. 2. Del importe del valor nominal de los documentos que se consideren totalmente incobrables.
		Al finalizar el ejercicio 3. Del importe del valor nominal de los documentos que se consideren totalmente incobrables. 4. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el importe del valor nominal de los títulos de crédito (letras de cambio, pagarés) expedidos a favor de la entidad, derivados de las ventas de conceptos distintos de mercancías y prestación de servicios a crédito, por las cuales se tiene el derecho de exigir el pago, es decir, representa un beneficio futuro fundadamente esperado.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después del efectivo (caja, bancos, fondos, instrumentos financieros), como parte de las cuentas por cobrar.		

Deudores[3]

En esta cuenta se registran los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de ***conceptos distintos*** de mercancías o prestación de servicios, préstamos concedidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, ***sin exigir garantía documental*** representada por títulos de crédito (letras de cambio y pagarés).

Por lo tanto, esta cuenta representa el derecho que tiene la entidad de exigir a aquellas personas a las que les vendió a crédito conceptos distintos de las mercancías o la prestación de servicios, a quienes les concedió préstamos, el pago de su adeudo, es decir, representa un beneficio futuro fundadamente esperado.

Debe +	Deudores	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el derecho de la entidad a exigir a los deudores el pago derivado de la venta a crédito, de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios a crédito, otros conceptos análogos y préstamos concedidos.		
Durante el ejercicio 2. Del importe originalmente pactado con los deudores, por la venta de conceptos distintos de mercancías y prestación de servicios a crédito, sin garantía documental. 3. Del importe de los préstamos concedidos. 4. Del importe de otros conceptos de naturaleza análoga. 5. Del importe de los intereses normales y moratorios cargados a sus cuentas.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de los pagos parciales o totales que a cuenta o en liquidación efectúen los deudores. 2. Del importe de las devoluciones sobre ventas a crédito sin garantía documental de conceptos distintos de mercancías. 3. Del importe de las rebajas y bonificaciones sobre ventas a crédito sin garantía documental de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios. 4. Del importe de los descuentos sobre ventas a crédito sin garantía documental de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios. 5. Del importe de las cuentas que se consideren realmente incobrables.

(continúa)

[3] La NIF C-3 los incluyen dentro del grupo denominado "Otras cuentas por cobrar" y dice que son las que se originan por transacciones distintas a las actividades primarias, tales como préstamos otorgados a empleados, saldos de impuestos a favor, reclamaciones por siniestros y otras transacciones

(continuación)

Al finalizar el ejercicio 6. Del importe de los intereses moratorios.	**Al finalizar el ejercicio** 6. Del importe de las cuentas que se consideren realmente incobrables. 7. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el importe del derecho de cobro derivado de las ventas a crédito de conceptos distintos de mercancías y prestación de servicios, sin garantía documental. Otros conceptos de naturaleza análoga y los préstamos concedidos, por los cuales se tiene el derecho de exigir el pago, es decir, representa un beneficio futuro fundadamente esperado.	
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después del efectivo (caja, bancos, fondos, instrumentos financieros), como parte de las cuentas por cobrar.	

Anticipo de impuestos

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimentan los pagos provisionales a cuenta de impuestos a cargo de la entidad, como sujeto de las leyes fiscales respectivas (principalmente los pagos provisionales de la ley del ISR).

Debe +	Anticipo de impuestos	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el derecho de la entidad para solicitar la devolución o compensación contra otros impuestos a cargo de ella.		
Durante el ejercicio 2. Del importe de los pagos provisionales del ISR efectuados a cuenta del impuesto definitivo del ejercicio.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de los saldos a favor cuya devolución se solicitó y se hizo efectiva, o la compensación realizada contra otros impuestos.
		Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo, para saldarla, aplicado contra el impuesto definitivo (a cargo) del ejercicio.
Saldo Su saldo es deudor y representa el importe del derecho que tiene la entidad de solicitar la devolución a la Secretaría de Hacienda o la compensación contra otros impuestos a cargo. En caso de que el impuesto definitivo a cargo de la entidad sea mayor que los anticipos efectuados, esta cuenta quedará saldada. En caso contrario, es decir, que los anticipos sean mayores que el impuesto definitivo a cargo, la cuenta tendrá saldo deudor; es decir, representa un beneficio futuro fundadamente esperado.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después del efectivo (caja, bancos, fondos, instrumentos financieros), como parte de las cuentas por cobrar.		

Mercancías, inventarios, almacén

Estas cuentas registran los aumentos y las disminuciones que sufren las mercancías propiedad de la entidad, las cuales se adquieren para ser vendidas, como actividad principal y normal de toda entidad comercial.

Dada la importancia que reviste su control, y en virtud de que existen varios procedimientos para registrar sus operaciones, esta cuenta se estudiará por separado en el capítulo 16.

Papelería y útiles

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que experimentan los materiales y útiles de oficina, por ejemplo, papel, facturas, recibos, sobres, lápices, plumas, etc. Esta cuenta aumenta cuando se adquiere papelería y útiles, y disminuye a medida que se utilizan; cuando se consume esta parte devengada, deberá considerarse como un gasto y aplicarse contra los resultados de operación del periodo.

Debe +	Papelería y útiles	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de la papelería y útiles de oficina que se tengan almacenados y que se vayan a consumir o utilizar en el periodo contable.		
Durante el ejercicio 2. Del importe del precio de costo de las compras de papelería y útiles de oficina.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de la parte de dicha papelería y útiles que se vaya utilizando o consumiendo.
		Al finalizar el ejercicio En el caso de no haber efectuado la aplicación a resultados durante el ejercicio. 2. Del importe de la parte de dicha papelería y útiles que se haya empleado, consumido o utilizado durante el ejercicio. 3. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de la papelería y útiles de oficina propiedad de la entidad, que está pendiente de utilizarse.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo circulante, inmediatamente después de los inventarios; forman parte de los pagos anticipados, cuando se espere utilizar o consumir en un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo. En caso de que exista una porción de papelería y útiles cuyo uso exceda un año o el ciclo financiero a corto plazo se presentará dentro del activo no circulante.		

Propaganda y publicidad

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que sufren las inversiones efectuadas por la empresa en los medios de comunicación para informar al público sobre las mercancías, productos o servicios que ofrece. Dentro de ellos están: internet, prensa, radio, televisión, revistas generales o especializadas, folletos, volantes, etc.

Es importante señalar que esta cuenta se considera de activo cuando el material publicitario sirve para lanzar al mercado un nuevo producto o servicio. Una vez que el producto o servicio se lanza al mercado, todo el material publicitario debe aplicarse a los resultados, y cada nuevo gasto efectuado en propaganda y publicidad (cuando el producto se encuentre en el mercado), se debe contabilizar como un gasto de operación y no como un activo.

Debe +	Propaganda y publicidad	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los materiales publicitarios, tales como contratos celebrados con la prensa, internet, radio, televisión, revistas, folletos, volantes, etc., con miras a lanzar un nuevo producto al mercado.		

(continúa)

(continuación)

Durante el ejercicio 2. Del importe del precio de costo de las erogaciones que por los conceptos anteriores se realicen.	**Durante el ejercicio** 1. Del importe de la propaganda y publicidad relativa a los productos o servicios lanzados al mercado.
	Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de la propaganda y publicidad relativa a los productos o servicios lanzados al mercado. 3. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo del material publicitario empleado por la entidad para dar a conocer al público los productos, bienes o servicios que ofrece cuando no han sido lanzados al mercado.	
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después de los inventarios, y forma parte de los pagos anticipados, cuando el artículo, bien o servicio que la empresa ofrece al público se lanzará al mercado dentro de un periodo de un año o del ciclo financiero a corto plazo. Cuando exista una porción que exceda el periodo de un año o del ciclo financiero a corto plazo se mostrará dentro del grupo de activo no circulante.	

Primas de seguros y fianzas

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimentan los pagos efectuados por la empresa a las compañías de seguros y fianzas, por los cuales adquiere el derecho de asegurar sus bienes contra siniestros tales como robo, incendio, riesgos, accidentes, etc. Registra el importe de la prima pagada a la compañía aseguradora y no el importe de los bienes asegurados ni el importe a recibir en el caso de que ocurra el siniestro objeto del seguro.

Esta cuenta aumentará cuando se paguen primas por contratos de seguros y fianzas, y disminuirá por la parte que de estas primas se vaya devengando; al consumirse esta parte devengada, deberá considerarse como un gasto y aplicarse contra los resultados de operación del periodo.

Debe +	Primas de seguros y fianzas	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de las primas pagadas sobre contratos de seguros y fianzas, por los cuales la empresa obtiene el derecho de reclamar el monto asegurado en caso de ocurrir el siniestro objeto del contrato.		
Durante el ejercicio 2. Del importe del precio de costo de las primas pagadas sobre contratos de seguros y fianzas.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de la parte que de dichas primas de seguro se hayan devengado.
		Al finalizar el ejercicio En caso de no haber efectuado la aplicación a resultados durante el ejercicio. 2. Del importe de la parte que de dichas primas de seguro se haya devengado. 3. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de pagos efectuados por concepto de primas sobre contratos de seguros y fianzas, por las cuales la empresa adquiere el derecho de reclamar el monto asegurado, en el caso de ocurrir el siniestro, pendientes de devengarse.		

(continúa)

(continuación)

Presentación

Se presentan en el estado de situación financiera dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después de los inventarios, y forman parte de los gastos anticipados cuando la fecha de vencimiento de los contratos de seguro (parte pendiente de devengarse) sea a un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo. En caso de que exista una porción de primas de seguro cuyo vencimiento o plazo para devengarse exceda de un año o del ciclo financiero a corto plazo se presentará dentro del grupo del activo no circulante.

Rentas pagadas por anticipado

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones relativos a los importes de una o varias rentas mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, etc., pagadas anticipadamente y pendientes de devengarse. Aumenta cada vez que se paguen rentas en forma anticipada y disminuye por la parte que de dichas rentas se devengue. Al igual que los conceptos anteriores de pagos anticipados, la parte consumida debe considerarse como gasto y aplicarse contra los resultados de operación del periodo.

Debe +	Rentas pagadas por anticipado	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los pagos mensuales, trimestrales, semestrales, anuales, etc., efectuados por anticipado, es decir, pendientes de devengarse., por lo cual se obtiene el derecho de usar los locales, edificios, terrenos, etc.		
Durante el ejercicio 2. Del importe del precio de costo de las rentas pagadas por anticipado.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de la parte que de dichas rentas pagadas por anticipado se haya devengado.
		Al finalizar el ejercicio En el caso de no haber efectuado la aplicación a resultados durante el ejercicio. 2. Del importe que de dichas rentas pagadas por anticipado se haya devengado. 3. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

Saldo

Su saldo es deudor y representa el precio de costo de las rentas pagadas por anticipado pendientes de devengarse, por las cuales se adquiere el derecho de usar los locales, edificios, terrenos, etc.

Presentación

Se presentan en el estado de situación financiera dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después de los inventarios, formando parte de los pagos anticipados, cuando las rentas se vayan a devengar en un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo. En caso de que exista una porción de rentas pagadas por anticipado que exceda un año o el ciclo financiero a corto plazo se presentará dentro del grupo del activo no circulante.

Intereses pagados por anticipado

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones de los intereses pagados por anticipado, pendientes de devengarse, por los cuales la empresa obtiene el derecho de utilizar el dinero recibido y efectuar el pago al fin del periodo contratado. Aumentará cada vez que se paguen intereses en forma anticipada y disminuirá por la parte que de dichos intereses se vayan devengando; al igual que conceptos anteriores de pagos anticipados, la parte devengada deberá considerarse un gasto y aplicarse contra los resultados de operación del periodo.

Debe +	Intereses pagados por anticipado	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los intereses pagados por anticipado sobre la obtención de créditos pendientes de devengarse, por los cuales se obtiene el derecho de utilizar el crédito y pagarlo al final del plazo contratado.		
Durante el ejercicio 2. Del importe del precio de costo de los intereses pagados por anticipado.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de la parte que de dichos intereses pagados por anticipado se haya devengado.
		Al finalizar el ejercicio En el caso de no haber efectuado la aplicación a resultados durante el ejercicio. 2. Del importe de la parte que de dichos intereses pagados por anticipado se haya devengado. 3. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de los intereses pagados por anticipado, pendientes de devengarse, por los cuales se adquiere el derecho de utilizar el crédito y pagarlo al final del periodo contratado.		
Presentación Se presentan en el estado de situación financiera dentro del grupo del activo circulante, inmediatamente después de los inventarios y forman parte de los pagos anticipados, cuando los intereses se devenguen en un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo. En caso de que exista una porción de intereses pagados por anticipado que exceda un año o el ciclo financiero a corto plazo se presentará dentro del grupo del activo no circulante.		

Su OPINIÓN IMPORTA

Observe que todas estas cuentas tienen saldo inicial deudor, aumentan cargando, disminuyen abonando y que su saldo deudor se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo circulante, salvo que su disponibilidad o fin, o que exista una porción que exceda un año, en cuyo caso se mostrarán en el activo a largo plazo o no circulante. ¿Qué piensa de ello?

Terrenos

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones de valor de los terrenos propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Debe +	Terrenos	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los terrenos propiedad de la entidad.		

(continúa)

(continuación)

Debe + Terrenos – Haber	
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo de los terrenos adquiridos, el cual incluye el precio de compra, honorarios y gastos notariales, indemnizaciones o privilegios pagados sobre la propiedad a terceros, comisiones a agentes, impuestos de traslación de dominio, honorarios de abogados, gastos de localización, demoliciones, limpia y desmonte, drenaje, calles, cooperaciones y otros. 3. Del precio de costo de los terrenos recibidos como donaciones. 4. Del precio de costo de los terrenos recibidos en pago de alguna deuda. 5. Del precio de costo de los terrenos recibidos en pago (exhibición) de capital social, por un socio o accionista.	**Durante el ejercicio** 1. Del importe del precio de costo de los terrenos vendidos o dados de baja, incluyendo situaciones de expropiación.
	Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de los terrenos propiedad de la entidad.	
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, formando parte del grupo propiedades, planta y equipo.	

Edificios

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones de valor de los edificios adquiridos o construidos, propiedad de la entidad, a precio de costo.

Debe + Edificios – Haber	
Se carga:	**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio del costo de los edificios adquiridos o construidos, propiedad de la entidad.	
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo de los edificios adquiridos o construidos por la empresa, dentro del costo se incluyen conceptos como permisos de construcción, honorarios de arquitectos, ingenieros, planeación e ingeniería, supervisión y adiestramiento, gastos legales, etc. 3. Del precio de costo de las adquisiciones o mejoras a edificios, las cuales tienen el efecto de aumentar el valor del activo, ya sea porque aumenten su capacidad de servicio, su eficiencia o prolonguen su vida útil de servicio. 4. Del precio de costo de las reconstrucciones efectuadas a los edificios. 5. Del precio de costo de los edificios recibidos como donaciones. 6. Del precio de costo de los edificios recibidos como pago de algún deudor. 7. Del precio de costo de los edificios recibidos como pago (exhibición) de capital social, de un socio o accionista.	**Durante el ejercicio** 1. Del importe del precio de costo de los edificios vendidos o dados de baja, incluyendo su demolición, donación, etc.
	Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (cierre de libros).

(continúa)

(continuación)

Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de los edificios comprados o construidos propiedad de la entidad.
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, formando parte del grupo propiedades, planta y equipo.

Profundice sus conocimientos

Como se mencionó en la cuenta de clientes, un aspecto importante es la incertidumbre en cuanto a la baja de valor de un activo, en cuyo caso debe determinarse una estimación. En este caso, las propiedades, planta y equipo, como edificios, mobiliario y equipo de oficina, muebles y enseres, equipo de transporte, equipo de entrega y reparto, equipo de cómputo, están sujetas a depreciación, para cuyo registro se utiliza una cuenta complementaria de activo denominada "Depreciación acumulada de...", la que se estudia ampliamente en el libro *Contabilidad intermedia* (Romero, 2011), pero si desea conocer sus movimientos, saldo y presentación, ingrese en el centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**.

Centro de recursos en línea

Mobiliario y equipo de oficina

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones de valor de los muebles y el equipo de oficina propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Debe +	Mobiliario y equipo de oficina	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los muebles y equipo de oficina, propiedad de la entidad.		
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo de los muebles y equipo de oficina comprados. El precio de adquisición del mobiliario y equipo de oficina incluye los costos y gastos estrictamente indispensables, pagados por la adquisición de los muebles. 3. Del precio de costo de las adquisiciones o mejoras. 4. Del precio de costo del mobiliario recibido como donaciones. 5. Del precio de costo del mobiliario recibido como pago de algún deudor. 6. Del precio de costo del mobiliario recibido como pago (exhibición) de capital social, por parte de socios o accionistas.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del precio de costo del mobiliario y equipo vendido o dado de baja por terminar su vida útil o por inservible u obsoleto.
		Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo del mobiliario y equipo de oficina propiedad de la entidad.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, formando parte del grupo propiedades, planta y equipo.		

Muebles y enseres

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones de valor de los muebles y enseres propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Debe +	Muebles y enseres	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los muebles y enseres propiedad de la entidad.		
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo de los muebles y enseres adquiridos; el precio de adquisición incluye los costos y gastos estrictamente indispensables pagados en la compra. 3. Del precio de costo de las adaptaciones o mejoras. 4. Del precio de costo de los muebles y enseres recibidos como donación. 5. Del precio de costo de los muebles y enseres recibidos como pago de algún deudor. 6. Del precio de costo de los muebles y enseres recibidos como pago (exhibición) de capital social, por parte de socios y accionistas.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del precio de costo de los muebles y enseres vendidos o dados de baja por terminar su vida útil o por ser inservibles u obsoletos.
		Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de los muebles y enseres propiedad de la entidad.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante y forma parte del grupo propiedades, planta y equipo.		

Equipo de transporte

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimentan los vehículos propiedad de la entidad, los cuales se usan para transportar a los empleados o ejecutivos, valuados a precio de costo.

Debe +	Equipo de transporte	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo del equipo de transporte propiedad de la entidad.		
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo del equipo de transporte adquirido, el precio de adquisición incluye los costos y gastos estrictamente indispensables pagados por la compra de equipo de transporte. 3. Del precio de costo de las adaptaciones o mejoras. 4. Del precio de costo del equipo de transporte recibido como donación. 5. Del precio de costo del equipo de transporte recibido como pago de algún deudor. 6. Del precio de costo del equipo de transporte recibido como pago (exhibición) de capital social, por parte de socios o accionistas.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del precio de costo del equipo de transporte vendido o dado de baja por terminar su vida útil o por llegar a ser inservible u obsoleto.
		Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).

(continúa)

(continuación)

Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo del equipo de transporte propiedad de la entidad.
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, formando parte del grupo propiedades, planta y equipo.

Equipo de entrega y reparto

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones del valor de los vehículos que la empresa utiliza para repartir y entregar la mercancía o productos que vende a los clientes, propiedad de la empresa, valuados a precio de costo.

Debe +	Equipo de entrega y reparto	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo del equipo de entrega y reparto propiedad de la entidad.		
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo del equipo de entrega y reparto comprado, el precio de adquisición del equipo de entrega y reparto incluye los costos y gastos estrictamente indispensables, pagados por la compra. 3. Del precio de costo de las adaptaciones o mejoras. 4. Del precio de costo del equipo de entrega y reparto recibido como donación. 5. Del precio de costo del equipo de entrega y reparto recibido como pago de algún deudor. 6. Del precio de costo del equipo de entrega y reparto recibido como pago (exhibición) de capital social, por parte de socios o accionistas.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del precio de costo de equipo de entrega y reparto vendido o dado de baja al terminar su vida útil, por ser inservible u obsoleto.
		Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo del equipo de entrega y reparto, propiedad de la entidad.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, formando parte del grupo propiedades, planta y equipo.		

Derechos de autor

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que se realizan al registrar una obra, ya sea técnica, científica, literaria, musical, etc., por lo cual el gobierno concede a su autor el derecho exclusivo de publicarla, difundirla o venderla durante toda su vida. Por lo general, los costos de estos derechos sólo incluyen el pago de las cuotas al gobierno que los otorga. Por tal razón, en ocasiones se recomienda registrarlos directamente como un gasto del periodo, aun cuando por necesidades de control e información se registran en esta cuenta, la cual no tiene mayores movimientos, sino hasta el momento en que se ha amortizado completamente en un periodo considerablemente menor a su vigencia, o cuando se ha hecho uso total del derecho.

Su OPINIÓN IMPORTA

Observe que todas estas cuentas tienen saldo inicial deudor, aumentan cargando, disminuyen abonando y su saldo deudor se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, formando parte del grupo "propiedades, planta y equipo". ¿Qué conclusiones puede sacar de ello?

Debe +	Derechos de autor	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo pagado al registrar una obra técnica, científica, cultural, literaria, musical, etc.		
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo de los nuevos pagos efectuados cuando se registran obras en el registro de derechos de autor.		
		Al finalizar el ejercicio 1. Del importe del precio de costo de los derechos de autor que se han amortizado totalmente, ya sea al haber concluido el tiempo establecido o al término de su uso total. 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de las cuotas pagadas al registrar obras en el registro de derechos de autor.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, como parte del grupo del activo intangible.		

Patentes

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que se realizan debido a los pagos efectuados al gobierno para el registro de las patentes por inventos de maquinarias, procedimientos técnicos, compuestos, etc., con los cuales se adquiere el derecho exclusivo de explotar comercialmente, producir y vender un determinado producto.

Debe +	Patentes	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo pagado al registrar una máquina, compuesto, procedimiento, sustancia, etc.		
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo de los nuevos pagos efectuados por registros de los conceptos anteriores. 3. Del precio de costo de los derechos pagados por la adquisición de una patente de otra empresa, desarrollada con éxito. 4. El precio de costo en que se incurre al presentar una demanda relacionada con la patente.		
		Al finalizar el ejercicio 1. Del importe del precio de costo de las patentes que se han amortizado totalmente, o por cumplimiento del término establecido para su explotación. 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de las cuotas pagadas por las patentes.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, formando parte del grupo del activo intangible.		

Gastos de constitución

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones que se realizan por concepto de las erogaciones que la empresa paga cuando se lleva a cabo el proceso de constitución como sociedad mercantil.

Debe +	Gastos de constitución	− Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, el cual representa el precio de costo de los gastos de constitución, que la empresa efectuó en el momento de constituirse como sociedad mercantil.		
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo de los gastos pagados en la tramitación de la constitución de la empresa como sociedad mercantil, dentro de los cuales se incluyen los pagos por permisos ante la Secretaría de Relaciones Exteriores, protocolización del acta constitutiva, registro de inscripción en el Registro Público de la Propiedad, honorarios del notario y los abogados que intervinieron en dichos trámites.		
		Al finalizar el ejercicio 1. Del importe de su saldo, por su cancelación definitiva, cuando ha llegado a su total amortización. 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de los gastos erogados por la empresa para constituirse como sociedad mercantil.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, como parte del grupo del activo intangible.		

Profundice sus conocimientos

Así como las propiedades, planta y equipo están sujetas a depreciación, las cuentas del activo intangible están sujetas a amortización, para cuyo registro se utiliza una cuenta complementaria de activo denominada "Amortización acumulada de...", la cual se estudia ampliamente en el libro *Contabilidad Intermedia* (Romero, 2011), pero si desea conocer sus movimientos, saldo y presentación, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**.

Centro de recursos en línea

Gastos de instalación

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones por concepto de las erogaciones que la empresa paga para instalar y adaptar las oficinas e instalaciones y dejarlas en condiciones de uso adecuadas a sus necesidades.

Debe +	Gastos de instalación	− Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el precio de costo de los gastos de instalación, que la empresa efectuó para adecuar y adaptar las oficinas e instalaciones.		
Durante el ejercicio 2. Del precio de costo de los gastos pagados para la instalación y adaptación de las oficinas e instalaciones de la empresa.		

(continúa)

(continuación)

Debe +	Gastos de instalación	– Haber
	Al finalizar el ejercicio 1. Del importe de su saldo, por su cancelación definitiva, cuando ha llegado a su total amortización. 2. Del importe del precio de costo de las instalaciones dadas de baja. 3. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).	
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de los gastos erogados por la empresa por instalar y adaptar sus oficinas e instalaciones para adecuarlos a sus necesidades.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, como parte del grupo del activo intangible.		

Su OPINIÓN IMPORTA

Observe que todas estas cuentas tienen saldo inicial deudor, aumentan cargando, disminuyen abonando y que su saldo deudor se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo no circulante, formando parte del grupo "Intangibles". ¿Qué conclusiones saca de ello?

Depósitos en garantía

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que se realizan por las cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios.

Debe +	Depósitos en garantía	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciarse el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el valor nominal de las cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios.		
Durante el ejercicio 2. Del importe del valor nominal de las cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del valor nominal de los depósitos en garantía devueltos a la empresa, por haber terminado el plazo de los contratos o por su cancelación.
		Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa el valor nominal de las cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes o servicios.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera en el activo no circulante, dentro del grupo de otros activos.		

Cuentas de pasivo

OA2 Presentamos algunos lineamientos para trabajar con cuentas de pasivo:

OA3
- Las cuentas de pasivo empiezan abonando.
- Las cuentas de pasivo aumentan abonando.
- Las cuentas de pasivo disminuyen cargando.
- Las cuentas de pasivo tienen saldo acreedor.

Con base en estos principios, el estudio de las cuentas de pasivo se realizará de la siguiente manera: en todos los casos, al inicio se ofrece una explicación del o los conceptos que maneja la cuenta que se estudia; a continuación se empleará un esquema de mayor en el cual se analizan los siguientes conceptos:

Debe –	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar
	Al iniciar el ejercicio
Durante el ejercicio	Durante el ejercicio
Al finalizar el ejercicio	Al finalizar el ejercicio
	Saldo
	Presentación

Proveedores

La cuenta de proveedores registra los aumentos y las disminuciones derivados de la compra de mercancías única y exclusivamente a crédito, ya sea documentada (títulos de crédito) o no. Tradicionalmente, algunos autores y contadores registran en la cuenta de proveedores sólo las compras de mercancías a crédito abierto, y las compras de mercancías a crédito con documentos las registran como documentos por pagar; sin embargo, de conformidad con el párrafo 71 del Boletín C-9, "normalmente no será necesario presentar por separado los adeudos documentados a favor de proveedores de aquellos que no lo estén".

Por lo tanto, esta cuenta representa la obligación que tiene la entidad de pagar a sus proveedores los adeudos provenientes de la compra de mercancías a crédito.

Debe – Proveedores + Haber	
Se carga:	**Se abona:**
	Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de la empresa de pagar a sus proveedores por las compras de mercancías a crédito, documentadas o no.
Durante el ejercicio 1. Del importe de los pagos parciales o totales a cuenta o en liquidación del adeudo con proveedores. 2. Del importe de las devoluciones sobre compras de mercancías a crédito. 3. Del importe de las rebajas sobre compras de mercancías a crédito.	**Durante el ejercicio** 2. Del importe de compras de mercancías a crédito, documentadas o no. 3. Del importe de los intereses moratorios que carguen los proveedores por mora en el pago.
Al finalizar el ejercicio 4. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).	
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de las compras de mercancías a crédito, por las cuales se adquiere la obligación de pagar.	
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del pasivo circulante o a corto plazo como la primera partida, como parte de las cuentas por pagar.	

Documentos por pagar

La cuenta de documentos por pagar registra los aumentos y las disminuciones derivados de la compra de *conceptos distintos* de mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés) a cargo de la empresa.

Por lo tanto, esta cuenta representa la obligación que tiene la empresa de liquidar (pagar) el valor nominal de los títulos de crédito expedidos a su cargo por la compra de bienes y servicios distintos de las mercancías a crédito.

Debe –	Documentos por pagar	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa el valor nominal de los títulos de crédito a cargo de la entidad, pendientes de pago.
Durante el ejercicio 1. Del importe del valor nominal de los títulos de crédito que se paguen. 2. Del importe del valor nominal de los títulos de crédito que se cancelen.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe del valor nominal de los títulos de crédito (letras de cambio o pagarés) firmados a cargo de la empresa.
Al finalizar el ejercicio 3. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe del valor nominal de los títulos de crédito (letras de cambio, pagarés) suscritos por la empresa, por la compra de conceptos distintos de mercancías a crédito, por los cuales se adquiere la obligación de pagarlos.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del pasivo a corto plazo, inmediatamente después de los proveedores, cuando su vencimiento sea a un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo; en caso de que su vencimiento exceda el año o el ciclo financiero a corto plazo, se mostrará dentro del pasivo a largo plazo.		

Acreedores

La cuenta de acreedores registra los aumentos y las disminuciones derivados de las compras de *conceptos distintos* de mercancías o prestación de servicios, los préstamos recibidos y otros conceptos de naturaleza análoga, única y exclusivamente a crédito abierto, *sin otorgar garantía documental* representada por títulos de crédito (letras de cambio y pagarés).

Por lo tanto, esta cuenta representa la obligación que tiene la entidad de liquidar (pagar) a las empresas o personas a las que les compró bienes y servicios distintos de mercancías a crédito o prestación de servicios, sin garantía documental, o a quienes le concedieron préstamos.

Debe –	Acreedores	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de pagar por las compras de conceptos distintos a las mercancías a crédito, sin garantía documental, o por los préstamos recibidos.

(continúa)

(continuación)

Durante el ejercicio 1. Del importe de los pagos parciales o totales a cuenta o en liquidación del adeudo por la compra de bienes o servicios a crédito, sin garantía documental o por los préstamos recibidos. 2. Del importe de las devoluciones de los conceptos distintos de las mercancías. 3. Del importe de las rebajas concedidas por los acreedores.	**Durante el ejercicio** 2. Del importe de las cantidades que por los conceptos anteriores no se hayan pagado a los acreedores. 3. Del importe de los intereses moratorios que los acreedores hayan cargado, por falta de pago oportuno.
Al finalizar el ejercicio 4. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).	
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación de pago, derivada de la compra de conceptos distintos de mercancías a crédito, sin garantía documental, o la obtención de préstamos.	
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del pasivo a corto plazo, como parte de las cuentas por pagar.	

Acreedores bancarios

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de la obtención de crédito de los bancos a corto plazo. Por lo tanto, representa la obligación de la empresa de pagar sus adeudos a las instituciones financieras que le concedieron préstamos a corto plazo.

Debe –	Acreedores bancarios	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de pagar a los bancos los préstamos que concedieron a la empresa.
Durante el ejercicio 1. Del importe de los pagos efectuados para liquidar los adeudos derivados de los préstamos recibidos.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe de los nuevos préstamos a corto plazo recibidos. 3. Del importe de los intereses moratorios que las instituciones de crédito carguen a la cuenta de la empresa.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de pagar a las instituciones financieras por los préstamos recibidos a corto plazo.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del pasivo a corto plazo, formando parte de las cuentas por pagar, cuando los préstamos sean a corto plazo (un año o el ciclo financiero a corto plazo); en caso de que excedan estos plazos se deben presentar dentro del pasivo a largo plazo.		

Impuestos y derechos por pagar

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones de los impuestos y derechos a los que está sujeta la entidad. Dentro de ellos pueden citarse los siguientes: 5% Infonavit, 2% fondo de retiro, 1% sobre remuneraciones pagadas, 1% estatal IMSS cuota patronal.

Es una cuenta de pasivo, pues representa la obligación de la empresa de contribuir con el Estado mediante el pago de impuestos.

Debe –	Impuestos y derechos por pagar	+ Haber
Se carga:	**Se abona:**	
	Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de pagar los impuestos y derechos de los que la empresa es sujeto.	
Durante el ejercicio 1. Del importe de los pagos efectuados para liquidar los impuestos y derechos a cargo de la empresa. 2. Del importe de los ajustes o correcciones a las provisiones, por movimientos que tiendan a disminuirlas.	**Durante el ejercicio** 2. Del importe de las provisiones efectuadas por el cálculo de los impuestos y derechos de que la empresa es sujeto.	
Al finalizar el ejercicio 3. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de pagar a las autoridades hacendarias y de otro tipo los impuestos y derechos de que es sujeto.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del pasivo a corto plazo, como parte de las cuentas por pagar.		

Impuestos y derechos retenidos por enterar

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de la obligación que tiene la empresa de actuar como retenedora, tales como impuestos sobre productos del trabajo, IMSS, cuota obrera, IVA, retenciones a profesionales independientes, etc. Representa la obligación de retener los impuestos a cargo de terceros.

Debe –	Impuestos y derechos retenidos por enterar	+ Haber
Se carga:	**Se abona:**	
	Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de retener y enterar los impuestos y derechos a cargo de terceros.	
Durante el ejercicio 1. Del importe de los pagos (enteros) realizados para liquidar las retenciones efectuadas.	**Durante el ejercicio** 2. Del importe de las retenciones efectuadas por impuestos y derechos a cargo de terceros.	
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de retener y enterar (pagar) los impuestos y derechos a cargo de terceras personas.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del pasivo a corto plazo, como parte de las cuentas por pagar.		

Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados del cálculo del impuesto sobre la renta a cargo de la empresa. Es una cuenta de pasivo porque representa la obligación de la empresa de pagar el impuesto sobre la renta, para contribuir con el Estado a solventar los gastos públicos.

Debe – Impuesto sobre la renta (ISR) por pagar + Haber	
Se carga:	**Se abona:**
	Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de pagar a la SHCP el impuesto sobre la renta del ejercicio.
Durante el ejercicio 1. Del importe del pago realizado para liquidar el impuesto sobre la renta del ejercicio.	
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).	**Al finalizar el ejercicio** 2. Del importe del impuesto sobre la renta del ejercicio, calculado sobre las utilidades.
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de pagar a la SHCP el ISR del ejercicio.	
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del pasivo a corto plazo, formando parte de las cuentas por pagar.	

Participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU) por pagar

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de la obligación, que establece la Ley Federal del Trabajo de hacer partícipes a los trabajadores en las utilidades de la empresa.

Debe – Participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU) por pagar + Haber	
Se carga:	**Se abona:**
	Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de hacer partícipes a los trabajadores en las utilidades de la empresa.
Durante el ejercicio 1. Del importe del pago realizado a los trabajadores como participación en las utilidades de la empresa.	
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (cierre de libros).	**Al finalizar el ejercicio** 2. Del importe de la participación a los trabajadores en las utilidades de la empresa.
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de participar a sus trabajadores en las utilidades.	
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del pasivo a corto plazo, como parte de las cuentas por pagar.	

Rentas cobradas por anticipado

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de los cobros por concepto de rentas. Es de pasivo porque representa la obligación de dejar usar al arrendatario los locales, edificios y bienes por los cuales la empresa ya cobró la renta en forma anticipada. La parte devengada de estas rentas cobradas de manera anticipada es la que debe considerarse como utilidad.

Debe –	Rentas cobradas por anticipado	+ Haber
Se carga:	**Se abona:**	
	Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de dejar usar los bienes de la empresa, por los cuales se cobraron rentas en forma anticipada, pendientes de devengarse.	
Durante el ejercicio 1. Del importe que de dichas rentas se haya devengado durante el ejercicio.	**Durante el ejercicio** 2. Del importe de las rentas que se cobren por anticipado.	
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de dejar usar sus bienes por los cuales se cobró rentas en forma anticipada, pendientes de devengarse.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del pasivo a corto plazo, cuando las rentas se hayan cobrado por un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo; en caso de que una porción de las rentas cobradas por anticipado exceda este plazo, se presentará dentro del grupo del pasivo a largo plazo.		

Intereses cobrados por anticipado

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de los cobros anticipados por concepto de intereses. Es de pasivo porque representa la obligación de dejar usar al deudor el dinero prestado, por el cual se cobró un interés en forma anticipada. La parte devengada de estos intereses cobrados por anticipado es la que debe considerarse como utilidad.

Debe –	Intereses cobrados por anticipado	+ Haber
Se carga:	**Se abona:**	
	Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de dejar usar el dinero prestado por la empresa, por el cual se cobró un interés en forma anticipada, pendiente de devengarse.	
Durante el ejercicio 1. Del importe que de dichos intereses se haya devengado durante el ejercicio.	**Durante el ejercicio** 2. Del importe de los intereses que se cobren por anticipado.	
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de dejar usar el dinero que prestó y por el cual cobró un interés en forma anticipada, pendiente de devengarse.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del grupo del pasivo a corto plazo cuando los intereses se hayan cobrado por un plazo de un año o del ciclo financiero a corto plazo; en caso de que una porción de los intereses cobrados por anticipado exceda este plazo, se deben presentar dentro del grupo del pasivo a largo plazo.		

Su OPINIÓN IMPORTA

Observe que todas estas cuentas tienen saldo inicial acreedor, aumentan abonando, disminuyen cargando y que su saldo acreedor se presenta en el estado de situación financiera dentro del pasivo circulante, salvo que su exigibilidad sea mayor a un año, en cuyo caso se mostrarán en el pasivo a largo plazo o no circulante. ¿Qué conclusiones saca de ello?

Acreedores hipotecarios

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de los préstamos que la empresa obtiene de instituciones financieras, por los cuales se otorgó como garantía bienes inmuebles (terrenos, edificios). Estos préstamos son a largo plazo. Es de pasivo porque representa la obligación de la empresa de pagar tales préstamos.

Debe –	Acreedores hipotecarios	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la obligación de pagar los préstamos recibidos, los cuales tienen como garantía bienes inmuebles (activos fijos, como terrenos o edificios).
Durante el ejercicio 1. Del importe de los pagos que se realicen para liquidar el adeudo.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe de los nuevos créditos (préstamos) hipotecarios que se reciban.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe de la obligación que tiene la empresa de pagar los préstamos obtenidos, los cuales están garantizados con bienes del activo fijo propiedad de la empresa.		
Presentación Se presenta en el informe de situación financiera dentro del grupo del pasivo a largo plazo.		

Cuentas de capital contable

OA2

OA3

Presentamos algunos lineamientos para trabajar con cuentas de capital contable:

- Las cuentas de capital empiezan abonando.
- Las cuentas de capital aumentan abonando.
- Las cuentas de capital disminuyen cargando.
- Las cuentas de capital tienen saldo acreedor.

Con base en estos principios, las cuentas de capital se expondrán de la siguiente manera: en todos los casos, se inicia con una explicación del concepto o conceptos que maneja la cuenta que se estudia; a continuación se empleará un esquema de mayor en el cual se estudiarán los siguientes conceptos:

Debe –	Haber +
Se carga:	Se abona:
	Al iniciar el ejercicio
Durante el ejercicio	Durante el ejercicio
Al finalizar el ejercicio	Al finalizar el ejercicio
	Saldo
	Presentación

Capital social

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivadas de las aportaciones que efectúan los socios o accionistas de sociedades mercantiles. Sólo estudiaremos el caso de empresas constituidas como sociedades mercantiles.

Debe –	Capital social	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa el importe del capital social suscrito por los socios o accionistas de la sociedad.
Durante el ejercicio 1. Del importe de las disminuciones de capital social, ya sea en caso de reintegro a los socios o accionistas de su capital (parte o totalmente), o para amortización de pérdidas.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe de los aumentos de capital, representados por la suscripción de acciones por los socios. 3. Por los incrementos al capital por nuevos inversionistas, capitalización de utilidades, etc. 4. Por las revaluaciones de activos, para dar cumplimiento a los requisitos de carácter legal como a las prácticas contables vigentes.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa el importe del capital social de la empresa, totalmente suscrito, aun cuando pudiera estar no totalmente exhibido (pagado).		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable, como parte del capital contribuido.		

Capital

Esta cuenta, que registra los aumentos y las disminuciones que se efectúan en el capital del propietario de la empresa, se empleará en los casos de empresas de propiedad individual.

Debe –	Capital	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa la diferencia entre el activo y el pasivo.
Durante el ejercicio 1. Del importe de las disminuciones de capital, por retiros del propietario.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe de los aumentos de capital, por las nuevas aportaciones del propietario a su negocio.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa el capital invertido por el propietario en su empresa.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable, formando parte del capital contribuido.		

Aportaciones para futuros aumentos de capital

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de las cantidades aportadas por los socios, decretados por la asamblea de accionistas (socios), para ser aplicados posteriormente como aumentos de capital social.

Debe –	Aportaciones para futuros aumentos de capital	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa las cantidades aportadas por los socios, de conformidad al mandato de la asamblea de accionistas, para ser aplicadas en futuros aumentos de capital social.
Durante el ejercicio 1. Del importe de las aplicaciones realizadas, es decir, de las cantidades que se hayan aplicado como incrementos al capital social.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe de las nuevas aportaciones realizadas por los socios o accionistas, para futuros aumentos de capital social.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa las aportaciones realizadas por los socios para ser aplicadas a futuros aumentos de capital social.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable, como parte del capital contribuido.		

Utilidad neta del ejercicio

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimenta la utilidad neta del ejercicio.

Debe –	Utilidad neta del ejercicio	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, el cual representa la utilidad neta del ejercicio. (En este caso, la utilidad corresponde al ejercicio inmediato anterior, la cual se obtiene del traspaso de la cuenta de pérdidas y ganancias).
Durante el ejercicio 1. Del importe de su saldo, traspasado a la cuenta de utilidades acumuladas del ejercicio (resultados de ejercicios anteriores).		
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa la utilidad neta del ejercicio.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable, como parte del capital ganado.		

Pérdida neta del ejercicio

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimenta la pérdida neta del ejercicio.

Debe +	Pérdida neta del ejercicio	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, el cual representa la pérdida neta del ejercicio. (En este caso, la pérdida corresponde al ejercicio inmediato anterior, el cual se obtiene del traspaso de la cuenta de pérdidas y ganancias).		
		Durante el ejercicio 1. Del importe de su saldo, traspasado a la cuenta de pérdidas acumuladas en el ejercicio (resultados de ejercicios anteriores).
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de la pérdida neta del ejercicio, con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias.		**Al finalizar el ejercicio** 2. Del importe de su saldo para saldarla (cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa la pérdida neta del ejercicio.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable, como parte del capital ganado (déficit).		

Utilidades acumuladas

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de los traspasos de las utilidades netas del ejercicio (de cada periodo contable).

Debe –	Utilidades acumuladas	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa las utilidades acumuladas y retenidas por disposición de la asamblea de accionistas, para ser aplicadas en la forma, tiempo y condiciones que ésta decida.
Durante el ejercicio 1. Del importe de las aplicaciones de las utilidades, por pago de dividendos, etc.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe de los incrementos de las utilidades acumuladas, con cargo a la cuenta utilidad neta del ejercicio.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa las utilidades acumuladas y retenidas en la empresa por decisión de la asamblea de accionistas.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable, como parte del capital ganado.		

Pérdidas acumuladas

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones de las pérdidas acumuladas.

Debe +	Pérdidas acumuladas	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa las pérdidas acumuladas.		
Durante el ejercicio 2. Del importe de la pérdida neta del ejercicio, con abono a esa cuenta.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de las amortizaciones que se hagan de las pérdidas acumuladas.
		Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).
Saldo Su saldo es deudor y representa las pérdidas acumuladas.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable, como parte del capital ganado (déficit).		

Reserva legal

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de la creación e incrementos de reservas establecidos por la Ley General de Sociedades Mercantiles.

Debe –	Reserva legal	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa las reservas creadas en cumplimiento con lo establecido por la Ley General de Sociedades Mercantiles, con cargo a las utilidades.
Durante el ejercicio 1. Del importe de las correcciones o ajustes hechos a la reserva, como resultado de los ajustes efectuados a las utilidades.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe del incremento a la reserva, con cargo a la utilidad neta del ejercicio.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa la reserva legal.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable ganado.		

Reserva estatutaria

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de la creación e incrementos de reservas establecidas en los estatutos de la sociedad (escritura constitutiva y sus modificaciones).

Debe –	Reserva estatutaria	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa las reservas creadas en cumplimiento de lo establecido en los estatutos de la sociedad (escritura constitutiva y sus modificaciones).
Durante el ejercicio 1. Del importe de las correcciones o ajustes hechos a la reserva, como resultado de los ajustes efectuados a las utilidades.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe del incremento a la reserva, con cargo a la utilidad neta del ejercicio.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa la reserva estatutaria.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable, como parte del capital ganado.		

Reserva contractual

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de la creación e incrementos de reservas, establecidos por contratos celebrados por la empresa con sus clientes, proveedores, etc.

Debe –	Reserva contractual	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor, que representa las reservas creadas en cumplimiento con lo establecido por los contratos celebrados por la empresa con sus clientes, proveedores, acreedores, etc.
Durante el ejercicio 1. Del importe de las correcciones o ajustes hechos a la reserva, como resultado de los ajustes efectuados a las utilidades.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe del incremento a la reserva, con cargo a la utilidad neta del ejercicio.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla (para cierre de libros).		
Saldo Su saldo es acreedor y representa la reserva contractual.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera, dentro del capital contable, como parte del capital ganado.		

Cuentas de capital o de resultados acreedoras y deudoras

Como se explicó en el capítulo 12, las cuentas de capital o de resultados pueden clasificarse en dos grupos, deudoras y acreedoras.

Además, el capital contable es de naturaleza acreedora y, por lo tanto, aumenta abonando, disminuye cargando y tiene saldo acreedor. En consecuencia, las cuentas de capital o de resultados que registren

utilidades, ganancias, productos o ingresos deberán ser de naturaleza acreedora, mientras que las que registren disminuciones al capital, como los costos, gastos o pérdidas, serán de naturaleza deudora.

Enseguida se exponen las cuentas de resultados, excepto las relativas a las operaciones de compraventa de mercancías, que nos permiten determinar la utilidad bruta, la cual es el resultado del enfrentamiento de las ventas netas con el costo de ventas, ya que para su control y registro existen distintos procedimientos que se estudiarán en el capítulo 16.

Cabe resaltar que las cuentas de capital o resultados sólo tendrán movimientos durante y al finalizar el ejercicio, es decir, no los tendrán al inicio del ejercicio. La razón es que, de conformidad con los postulados de la devengación contable y asociación de costos y gastos con ingresos, al finalizar el periodo deben enfrentarse los ingresos con sus costos y gastos relativos para determinar la utilidad o pérdida neta del ejercicio, lo cual se lleva a cabo saldando todas las cuentas de ingresos y sus costos y gastos contra una cuenta denominada pérdidas y ganancias, en la cual se obtiene dicho resultado.

En razón de lo anterior, las cuentas que se estudian a continuación, en el momento de traspasar sus saldos a pérdidas y ganancias se saldan, es decir, quedan en 0, o sea, sin saldo. Observe la diferencia entre estas cuentas y las cuentas de balance (activo, pasivo y capital contable), las cuales se saldan pero únicamente para cierre de libros y su saldo se vuelve a abrir en el siguiente periodo contable como reapertura.

Antes de estudiar cada cuenta en particular, conviene presentar dos esquemas de mayor, donde se muestran de manera general los tipos de movimientos, su saldo y su presentación.

Cuentas de resultados deudoras	
Debe +	Haber –
Se carga:	Se abona:
Durante el ejercicio	
	Al finalizar el ejercicio
Su saldo es deudor	
Presentación	
Se presentan dentro del estado de resutados	

Cuentas de resultados acreedoras	
Debe –	Haber +
Se carga:	Se abona:
	Durante el ejercicio
Al finalizar el ejercicio	
	Su saldo es acreedor
Presentación	
Se presentan dentro del estado de resultados	

Gastos de venta

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de incrementar el volumen de sus ventas, o derivados del departamento de ventas.

Debe +	Gastos de venta	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Durante el ejercicio 1. Del importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendentes a incrementar y desarrollar el volumen de las ventas, tales como propaganda y publicidad, renta de bodegas, teléfonos del departamento de ventas, sueldos de gerentes de ventas, empleados, comisiones, empaques y envase, luz, papelería y útiles, seguros de bodegas y mercancías, gratificaciones, prima vacacional, IMSS, Infonavit, aguinaldo, depreciaciones y amortizaciones de equipo e instalaciones del departamento de ventas, estimación para cuentas de cobro dudoso de clientes y, en general, todas las realizadas por el departamento de ventas.		
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de los gastos del departamento de ventas que se hayan devengado, por cualquiera de los conceptos anteriores.		**Al finalizar el ejercicio** 1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

(continúa)

(continuación)

Saldo
Su saldo es deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por el departamento de ventas, con la finalidad de incrementar o desarrollar el volumen de ventas.
Presentación
Se presenta en la segunda parte del estado de resultados, como parte de los gastos de operación.

Gastos de administración

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de lograr los objetivos para los que fue establecida, es decir, los gastos relacionados con las personas y oficinas encargadas de su dirección o administración.

Debe +	Gastos de administración	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Durante el ejercicio 1. Del importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, tendentes a lograr los objetivos para los que fue creada, es decir, todos los gastos efectuados por el departamento de administración, incluyendo a todas aquellas personas encargadas de tomar decisiones, tales como directores, gerentes, administradores, contadores, etc. Por lo tanto, incluye: renta de oficinas, teléfonos, luz, sueldos, salarios, honorarios, gratificaciones, vacaciones, prima vacacional, aguinaldo, IMSS, Infonavit, 1% SRP, papelería y útiles, seguros, depreciaciones y amortizaciones del equipo e instalaciones utilizados por el departamento de administración, combustibles y lubricantes, gastos de representación y, en general, todos los gastos efectuados por el departamento administrativo.		
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de los gastos del departamento de administración que se hayan devengado por cualquiera de los conceptos anteriores.		**Al finalizar el ejercicio** 1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por el departamento de administración, el cual es el encargado de tomar las decisiones, con miras a lograr los objetivos para los cuales fue creada la sociedad o empresa.		
Presentación Se presenta en la segunda parte del estado de resultados, como parte de los gastos de operación.		

Gastos de investigación

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones relativos a las erogaciones que la empresa realiza en la búsqueda de nuevas alternativas de productos o servicios.

Debe +	Gastos de investigación	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Durante el ejercicio 1. Del importe de las erogaciones efectuadas por la empresa en búsqueda de nuevas alternativas de productos y servicios, como renta, teléfonos, sueldos a gerentes o empleados del departamento de investigación, luz, papelería y útiles, seguros, gratificaciones, prima vacacional, IMSS, Infonavit, aguinaldo, depreciaciones y amortizaciones de equipo e instalaciones del departamento investigación y, en general, todas las realizadas por dicho departamento.		

(continúa)

(continuación)

Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de los gastos del departamento de ventas que se hayan devengado, por cualquiera de los conceptos anteriores.	**Al finalizar el ejercicio** 1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por el departamento de investigación, en la búsqueda de nuevas alternativas de productos o servicios.	
Presentación Se presenta en la segunda parte del estado de resultados, como parte de los gastos de operación.	

Otros ingresos

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones de las ganancias derivadas de las operaciones que no se consideran operativas y que son normalmente de importes poco relevantes.

Debe – Otros ingresos + Haber	
Se carga:	**Se abona:**
	Durante el ejercicio 1. Del importe de las ganancias obtenidas por la empresa, derivadas de las operaciones que no se consideran operativas y que son, normalmente, de importes poco relevantes.
Al finalizar el ejercicio 1. Del importe de su saldo para saldarla, con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias.	**Al finalizar el ejercicio** 2. Por cualquiera de los conceptos anteriores.
Saldo Su saldo es acreedor y representa las ganancias obtenidas por la empresa, que no se consideran operativas y que son, normalmente, de importes poco relevantes.	
Presentación Se presenta en el estado de resultados, antes del RIF.	

Otros gastos

Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones de las erogaciones derivadas de las operaciones que no se consideran operativas y que, por lo general, son de importes poco relevantes.

Debe + Otros gastos – Haber	
Se carga:	**Se abona:**
Durante el ejercicio 1. Del importe de las erogaciones efectuadas por la empresa, que no se consideran operativas y que, por lo general, son de importes poco relevantes.	
Al finalizar el ejercicio 2. Por cualquiera de los conceptos anteriores.	**Al finalizar el ejercicio** 1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias.

(continúa)

(continuación)

Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo de las erogaciones efectuadas por la empresa, que no se consideran operativas y que, por lo general, son de importes poco relevantes.
Presentación Se presenta en el estado de resultados antes del RIF.

Resultado integral de financiamiento (RIF) a favor

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones relativos a los ingresos relacionados con el RIF, tales como intereses, fluctuaciones cambiarias, cambios en el valor de activos y pasivos financieros y el resultado por posición monetaria (Repomo).

Debe –	Resultado integral de financiamiento (RIF) a favor	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Durante el ejercicio 1. Del importe de los intereses cobrados. 2. Del importe de las utilidades obtenidas por fluctuaciones cambiarias. 3. Del importe de las utilidades por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros. 4. Del importe de las utilidades derivadas del resultado por posición monetaria (Repomo).
Al finalizar el ejercicio 1. Del importe de su saldo para saldarla, con abono a pérdidas y ganancias.		**Al finalizar el ejercicio** 5. Del importe del RIF que se hayan devengado, por cualquiera de los conceptos anteriores.
Saldo Su saldo es acreedor y representa el RIF a favor.		
Presentación Se presenta en el estado de resultados después de otros ingresos.		

Resultado integral de financiamiento (RIF) a cargo

Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones relativos a las erogaciones relacionadas con el RIF, tales como intereses, fluctuaciones cambiarias, cambios en el valor de activos y pasivos financieros y el resultado por posición monetaria (Repomo).

Debe +	Resultado integral de financiamiento (RIF) a cargo	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Durante el ejercicio 1. Del importe de los intereses pagados. 2. Del importe de comisiones y situaciones que cobre el banco. 3. Del importe de las pérdidas obtenidas por fluctuaciones cambiarias. 4. Del importe de las pérdidas por cambios en el valor razonable de activos y pasivos financieros. 5. Del importe de las pérdidas derivadas del resultado por posición monetaria (Repomo).		

(continúa)

(continuación)

Al finalizar el ejercicio 6. Del importe del RIF que se hayan devengado, por cualquiera de los conceptos anteriores.	**Al finalizar el ejercicio** 1. Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a pérdidas y ganancias.
Saldo Su saldo es deudor y representa el RIF a cargo.	
Presentación Se presenta en el estado de resultados después de otros ingresos y gastos.	

Pérdidas y ganancias

Esta cuenta, conocida como "cuenta liquidadora", registra los aumentos y disminuciones de todas y cada una de las cuentas de resultados, es decir de ingresos, costos y gastos, con la finalidad de obtener la utilidad o pérdida netas del ejercicio.

Debe	Pérdidas y ganancias	Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al finalizar el ejercicio 1. Del importe del saldo de la cuenta gastos de venta. 2. Del importe del saldo de la cuenta gastos de administración. 3. Del importe del saldo de la cuenta gastos de investigación. 4. Del importe del saldo de la cuenta otros gastos. 5. Del importe del saldo de la cuenta resultado integral de financiamiento a cargo. 6. Del importe de la provisión del impuesto sobre la renta. 7. Del importe de su saldo para saldarla, cuando represente la utilidad neta del ejercicio, con abono a la cuenta utilidad neta del ejercicio.		**Al finalizar el ejercicio** 1. Del importe del saldo acreedor de la cuenta mercancías generales o ventas, el cual representa la utilidad bruta. 2. Del importe del saldo de la cuenta otros ingresos. 3. Del importe del saldo de la cuenta resultado integral de financiamiento a favor. 4. Del importe de su saldo para saldarla, cuando represente la pérdida neta del ejercicio, con cargo a la cuenta pérdida neta del ejercicio.
Saldo Esta cuenta no tiene saldo, toda vez que después de haber determinado la utilidad o pérdida neta del ejercicio, este saldo deberá traspasarse a la cuenta de pérdida o utilidad neta del ejercicio, según corresponda.		

Catálogo de cuentas

OA4

El catálogo de cuentas se define como "el plan de cuentas que nos sirve para el registro, clarificación y aplicación de las operaciones a las actividades correspondientes".[4]

O bien, el "catálogo de cuentas será una lista ordenada de cuentas, esto es, un listado de las cuentas que en un momento determinado son las requeridas para el control de operaciones de una entidad quedando sujeto, por ende, a una permanente actualización".[5]

La importancia del catálogo puede expresarse de la siguiente manera:

1. Es la base del sistema contable.
2. Es la base para unificar criterios del registro uniforme de las transacciones realizadas.
3. Es la base y guía para elaborar los estados financieros.

[4] E. Reyes Pérez, *Contabilidad de costos. Primer curso*, Limusa Wiley, México, p. 28.

[5] Juan Carlos Torres Tovar, *Catálogo de cuentas. Cómo hacerlo*, Fondo Editorial Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Contaduría y Administración, México, p. 17.

4. Sirve de guía para elaborar presupuestos.
5. Es imprescindible si se cuenta con un sistema de cómputo.

De estas características se desprende que, cuando se elabora un catálogo de cuentas, debe tomarse en consideración el tipo de empresa, sus actividades, operaciones y volumen para preparar una adecuada agrupación y clasificación de las cuentas y subcuentas en los diversos tipos que ya conocemos.

Clasificación

Los catálogos se clasifican de la siguiente manera:

1. *Sistema decimal*. Se basa en la clasificación de grupos y subgrupos, tomando como base la numeración del 0 al 9.
2. *Sistema numérico*. Se basa en la clasificación de grupos y subgrupos, mediante la cual se asigna un número corrido a cada una de las cuentas.
3. *Sistema nemotécnico*. Se basa en el empleo de letras que representan una característica especial o particular de la cuenta, lo que facilita su recuerdo. Por ejemplo, Activo = *A*, Activo circulante = *AC*, Caja = *ACc*, etc.
4. *Sistema alfabético*. Se basa en la aplicación del alfabeto para clasificar las cuentas.
5. *Sistemas combinados*. Son una mezcla de los anteriores.

Los más usados son los numéricos, combinados con el decimal. La figura 13.1 presenta un ejemplo de catálogo de cuentas numérico, combinado con el decimal.

LA ORDENADA, S.A. DE C.V.
CATÁLOGO DE CUENTAS
CLASIFICACIÓN GENERAL

1 000.	CUENTAS DE ACTIVO
2 000	CUENTAS DE PASIVO
3 000.	CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE
4 000.	CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
5 000.	CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORES
6 000.	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS
7 000.	CUENTAS DE ORDEN
1 000.	CUENTAS DE ACTIVO
1 100.	Activo circulante
1 101.	Caja
1 102.	Bancos
1 103.	Instrumentos financieros
1 104.	Clientes
1 105.	Documentos por cobrar
1 106.	Deudores
1 107.	IVA acreditable
1 108.	IVA pendiente de acreditar
1 109.	Anticipo de impuestos
1 110.	Inventarios
1 111.	Papelería y útiles
1 112.	Propaganda y publicidad
1 113.	Primas de seguros y fianzas
1 114.	Rentas pagadas por anticipado
1 115.	Intereses pagados por anticipado
1 200.	Activo no circulante
1 210.	Inmuebles, planta y equipo
1 210. 01	Terrenos
1 210. 02	Edificios
1 210. 03	Mobiliario y equipo
1 210. 04	Equipo de transporte
1 210. 05	Equipo de reparto
1 220.	Activo intangible
1 220. 01	Patentes
1 220. 02	Marcas
1 220. 03	Derechos de autor
1 220. 04	Crédito mercantil
1 220. 05	Franquicias
1 220. 06	Gastos de constitución
1 220. 07	Gastos de organización
1 220. 08	Gastos de instalación
1 230.	Otros activos
1 230. 01	Terrenos no utilizados
2 000.	CUENTAS DE PASIVO
2 100.	Pasivo a corto plazo
2 101.	Proveedores
2 102.	Documentos por pagar
2 103.	Acreedores
2 104.	IVA causado
2 105.	IVA pendiente de causar
2 106.	Impuestos y derechos por pagar
2 107.	Impuestos y derechos retenidos por enterar
2 108.	ISR por pagar
2 109.	PTU por pagar
2 110.	Rentas cobradas por anticipado
2 111.	Intereses cobrados por anticipado
2 200.	Pasivo a largo plazo
2 201.	Obligaciones en circulación
2 202	Acreedores hipotecarios

(continúa)

Figura 13.1 Catálogo de cuentas.

Figura 13.1 Catálogo de cuentas (*continuación*).

3 000.	CUENTAS DE CAPITAL CONTABLE
3 100.	Capital contribuido
3 101.	Capital social
3 102.	Aportaciones para futuros aumentos de capital
3 200.	Capital ganado
3 201.	Utilidades acumuladas
3 202.	Pérdidas acumuladas
3 203.	Utilidad neta del ejercicio
3 204.	Reserva legal
3 205.	Reserva contractual
3 206.	Reserva estatutaria
4 000.	CUENTAS COMPLEMENTARIAS DE ACTIVO
4 100.	DE ACTIVO CIRCULANTE
4 101.	Estimación para cuentas de cobro dudoso a clientes
4 200.	DE ACTIVO NO CIRCULANTE
4 201.	Depreciación acumulada de edificios
4 202.	Depreciación acumulada de mobiliario
4 203.	Amortización acumulada de gastos de importación
5 000.	CUENTAS DE RESULTADOS ACREEDORAS
5 100.	Ventas
5 200.	Resultado integral de financiamiento
5 300.	Otros ingresos
6 000.	CUENTAS DE RESULTADOS DEUDORAS
6 100.	Costo de ventas
6 200.	Gastos de venta
6 300.	Gastos de administración
6 400.	Resultado integral de financiamiento
6 500.	Otros gastos
7 000.	CUENTAS DE ORDEN
7 100.	Caja del comitente
7 200.	Comitente cuenta caja
7 300.	Clientes de comitente
7 400.	Comitente cuenta clientes

Los profesionales opinan

Catálogo de cuentas

Por muy simple que parezca, el catálogo de cuentas es la base fundamental de la contabilidad financiera. Su buen diseño permite a los distintos usuarios de la información obtener el nivel de detalle adecuado para llevar a cabo un proceso más ágil de toma de decisiones.

¿Alguna vez se han puesto a pensar cómo debe ser el sistema eléctrico de un edificio inteligente como la Torre Mayor? En principio, debe estar lo suficientemente bien estructurado y ser de fácil comprensión para que quien lo opere pueda responder de forma oportuna a cualquier incidente por mínimo que parezca. Exactamente ésas son las características básicas que debe cubrir un buen catálogo de cuentas:

- Estructura estándar.
- Facilidad de compresión para quien lo opera.
- Rápida identificación de desviaciones.

Como estamos hablando de sistemas complejos, imaginemos ahora que en lugar del sistema eléctrico lo que tenemos es una cadena de hoteles que debe reportar sus resultados periódicamente a la Bolsa Mexicana de Valores. ¿Qué pasaría si cada uno de los hoteles decidiera establecer distintos catálogos de cuentas para sus operaciones? ¿Cómo hacemos para satisfacer y adecuar las necesidades de información de cada hotel (entidades legales independientes) a los reportes para la bolsa?

Ello, aunque complejo, nos instala en un proceso fundamental en el momento de definir el catálogo de cuentas y de toda nuestra contabilidad financiera: identificar la *entidad económica*, es decir, en el proceso de diseño del catálogo de cuentas debemos considerar cuál es la entidad económica sobre la que reportamos información.

Aunque este proceso parece lejano, no lo es del todo en nuestra vida profesional diaria. ¿Han considerado cómo debería reportarse la información de un comerciante que tiene varios giros, tales como semillas, legumbres y ganado? Como se puede ver, el proceso de definición del catálogo de cuentas y de todo el sistema de información es interesante y fundamental, a cualquier nivel, no sólo en el caso de los grandes corporativos, sino en el de todas las personas que realizan actividades económicas.

C.P. Ismael Mendoza Ventura
Contador público y auditor egresado de la BUAP y encargado de Auditoría del Despacho Freyssinier Morin. También se desempeñó como encargado de Consolidación de Ajemex (Big Cola) y como jefe de Contabilidad y gerente de impuestos de Grupo Convermex (Plásticos Desechables).

Actualmente es contralor corporativo de una de las plataformas de reclutamiento más conocidas: Online Career Center Mexico, www.occmundial.com.

Resumen

En este capítulo explicamos los conceptos de las cuentas de activo, pasivo, capital y resultados, así como los de los cargos y abonos al inicio, durante y al finalizar el ejercicio, la naturaleza de su saldo y su presentación en el balance general o en el estado de resultados.

Hicimos hincapié en que una técnica adecuada para entender y comprender los movimientos y saldos de cada cuenta es conocer perfectamente a qué grupo pertenece (activo, pasivo, capital o resultados, deudora o acreedora) y, con base en ello, recordar el movimiento y saldo de cada uno en lo general. Así, la cuenta tendrá prácticamente el mismo movimiento y saldo.

También definimos el catálogo de cuentas como un instrumento necesario para un adecuado registro y presentación de la información financiera.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿Qué registra la cuenta bancos?
2. ¿Qué registra la cuenta clientes?
3. ¿Qué registra la cuenta propaganda y publicidad?
4. ¿Qué registra la cuenta equipo de entrega y reparto?
5. ¿Qué registra la cuenta derechos de autor?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones del dinero en efectivo propiedad de la entidad, representado por la moneda de curso legal o sus equivalentes, tales como giros bancarios, postales o telegráficos, o la moneda extranjera y los metales preciosos amonedados.

Caja	
Instrumentos financieros	
Bancos	
Fondo fijo de caja chica.	

2. Esta cuenta registra los movimientos que ha experimentado, el cual representa el importe fijo del valor nominal del dinero efectivo propiedad de la entidad destinado a efectuar pagos menores.

Bancos	
Fondo fijo de caja chica	
Instrumentos financieros	
Caja	

3. Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones que experimenta el efectivo propiedad de la entidad, depositado en cuentas de cheques de instituciones del sistema financiero.

Acreedores bancarios	
Caja	
Bancos	
Fondo fijo de caja chica	

4. Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones de los derechos de cobro a favor de una entidad que se originan por las actividades que representan la principal fuente de ingresos de la entidad, por la venta de bienes o prestación de servicios.

Documentos por cobrar	
Deudores	
Clientes	
Proveedores	

5. Esta cuenta registra los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés) a favor de la empresa.

Acreedores	
Clientes	
Documentos por pagar	
Documentos por cobrar	

III Conteste verdadero o falso

1. El saldo caja es acreedor y representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad.

   Verdadero _____ Falso _____

2. El saldo caja se presenta en el estado de situación financiera como la primera partida del activo circulante, cuando no tenga restricciones.

   Verdadero _____ Falso _____

El saldo del fondo fijo de caja chica es deudor y representa el valor nominal del importe del fondo en efectivo, en comprobantes, o por la suma de ambos.

Verdadero _____ Falso _____

3. El saldo del fondo fijo de caja chica se presenta en el estado de situación financiera como una de las primeras partidas del activo circulante, inmediatamente después del efectivo en caja.

Verdadero _____ Falso _____

4. El saldo de bancos es deudor y representa el valor nominal del efectivo propiedad de la entidad, depositado en instituciones financieras.

Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. Caja registra los aumentos y las disminuciones del dinero en efectivo _____ de la entidad, representado por la moneda de curso ____ o sus _____, tales como giros bancarios, postales o telegráficos, o la moneda _____ y los metales preciosos amonedados.
2. Fondo fijo de caja chica registra los movimientos que representa el importe ___ del valor _____ del dinero efectivo propiedad de la entidad destinado a efectuar _____ _____.
3. Bancos registra los aumentos y las disminuciones que experimenta el _____ propiedad de la entidad, _____ en cuentas de _____ de instituciones del sistema _____ (bancos).
4. Clientes registra los aumentos y disminuciones de los derechos de _____ a favor de una entidad que se originan por las actividades que representan la _____ fuente de_____ de la entidad, por la _____ de bienes o prestación de servicios.
5. Documentos por cobrar registra los aumentos y las disminuciones derivados de la venta de conceptos _____ _____ o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito _____ (títulos de crédito, letras de cambio y pagarés) _____ de la empresa.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Identifique todos los movimientos de cargos y abonos durante el ejercicio de la cuenta caja

Del importe del valor nominal del efectivo recibido por la entidad (entradas).	
Del importe del valor nominal del efectivo entregado por la entidad (salidas de efectivo).	
Del importe del valor nominal de las disminuciones o cancelaciones que lleguen a efectuarse.	
Del importe de su saldo para saldarla.	

2. Identifique todos los movimientos de cargos y abonos durante el ejercicio de la cuenta fondo fijo de caja chica.

Del importe del valor nominal de los faltantes en efectivo (según libros, sobrantes según arqueo de caja).	
Del importe del valor nominal del fondo al constituirse y por los incrementos que puedan efectuarse.	
Del importe del valor nominal de las disminuciones o cancelaciones que lleguen a efectuarse.	
Del importe del valor nominal de los cheques expedidos a cargo de la empresa.	

3. Identifique todos los movimientos de cargos y abonos durante el ejercicio de la cuenta bancos.

Del importe del valor nominal de los intereses, comisiones, situaciones, etc., que el banco cobra por servicios y cargados en cuentas de cheques, según avisos de cargo al banco.	
Del importe del valor nominal de los intereses ganados y depositados en cuentas de cheques, según avisos de abono del banco.	
Del importe del valor nominal del fondo al constituirse y por los incrementos que puedan efectuarse.	
Del importe del valor nominal de los cheques expedidos a cargo de la empresa.	
Del importe del valor nominal del efectivo recibido por la entidad (entradas).	
Del importe del valor nominal del efectivo depositado en cuenta de cheques.	

4. Identifique todos los movimientos de cargos y abonos durante el ejercicio de la cuenta clientes.

Del importe de los pagos parciales o totales que a cuenta o en liquidación de su adeudo efectúen.	

Del importe de las devoluciones de mercancías (devoluciones sobre venta).	
Del importe originalmente pactado por las ventas de mercancías y la prestación de servicios a crédito.	
Del valor nominal de los títulos de crédito (letras de cambio, pagarés) expedidos a favor de la empresa.	
Del importe de las rebajas y bonificaciones sobre venta concedidas.	
Del importe de los descuentos sobre venta concedidos.	
Del importe de los intereses normales y moratorios.	
Del importe de los préstamos concedidos.	
Del importe de las cuentas que se consideren totalmente incobrables.	

5. Identifique todos los movimientos de cargos y abonos durante el ejercicio de la cuenta documentos por cobrar.

Del importe del valor nominal de los documentos cobrados, endosados o cancelados por la entidad.		
Del valor nominal de los títulos de crédito (letras de cambio, pagarés) expedidos a favor de la empresa.		
Del importe del valor nominal de los documentos que se consideren totalmente incobrables.		
Del importe de las devoluciones sobre ventas a crédito sin garantía documental de conceptos distintos de mercancías.		
Del importe originalmente pactado por las ventas de mercancías y la prestación de servicios a crédito.		

VI Relacione las columnas 1 y 2

Anote en la columna 1 el número que le corresponda de la columna 2

1. Relacione los siguientes conceptos con la cuenta que lo registra.

Columna 1	Columna 2
Registra los aumentos y disminuciones de los derechos de cobro a favor de una entidad que se originan por las actividades que representan la principal fuente de ingresos de la entidad, por la venta de bienes o prestación de servicios. R. _____	1. Activo circulante
La papelería, propaganda, primas de seguros y fianzas, rentas y los intereses pagados por anticipado cuya utilización se lleva a cabo dentro de un año o en el ciclo financiero a corto plazo se presentan dentro del... R. _____	2. Gastos de constitución
Registra las erogaciones pagadas cuando se lleva a cabo el proceso de constitución como sociedad mercantil. R. _____	3. Acreedores
Registra importe de la obligación de pago, derivada de la compra de conceptos distintos de mercancías a crédito, sin garantía documental, o la obtención de préstamos. R. _____	4. Gastos de administración
Registra las erogaciones que la empresa realiza con la finalidad de lograr los objetivos para los que fue creada, es decir, relacionadas con las personas que toman decisiones. R. _____	5. Documentos por pagar
Registra las compras de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios, única y exclusivamente a crédito documentado, letras de cambio o pagarés. R. _____	6. Clientes

2. Relacione los siguientes conceptos con la cuenta que lo registra.

Columna 1	Columna 2
Registra operaciones derivadas de la compra de mercancías, única y exclusivamente a crédito, ya sean documentadas o no. R. _____	1. Deudores.
Registra operaciones de venta de conceptos distintos de mercancías o prestación de servicios, los préstamos concedidos y otros análogos, única y exclusivamente a crédito, sin garantía documental. R. _____	2. Gastos de venta

Columna 1	Columna 2
Registra las erogaciones realizadas con la finalidad de incrementar el volumen de las ventas. R. _____	3. Activo no circulante, propiedades, planta y equipo
Terrenos, edificios, equipo de reparto, transporte, etc. Se presentan en el balance general en el grupo del... R. _____	4. Activo no circulante, intangibles
Derechos de autor, patentes, marcas, crédito mercantil, gastos preoperativos, son cuentas del... R. _____	5. Capital
Registra las aportaciones y retiros del propietario, en empresas de propiedad individual. R. _____	6. Proveedores

Elabore tres catálogos de cuentas

1. Numérico.
2. Alfabético.
3. Combinado.

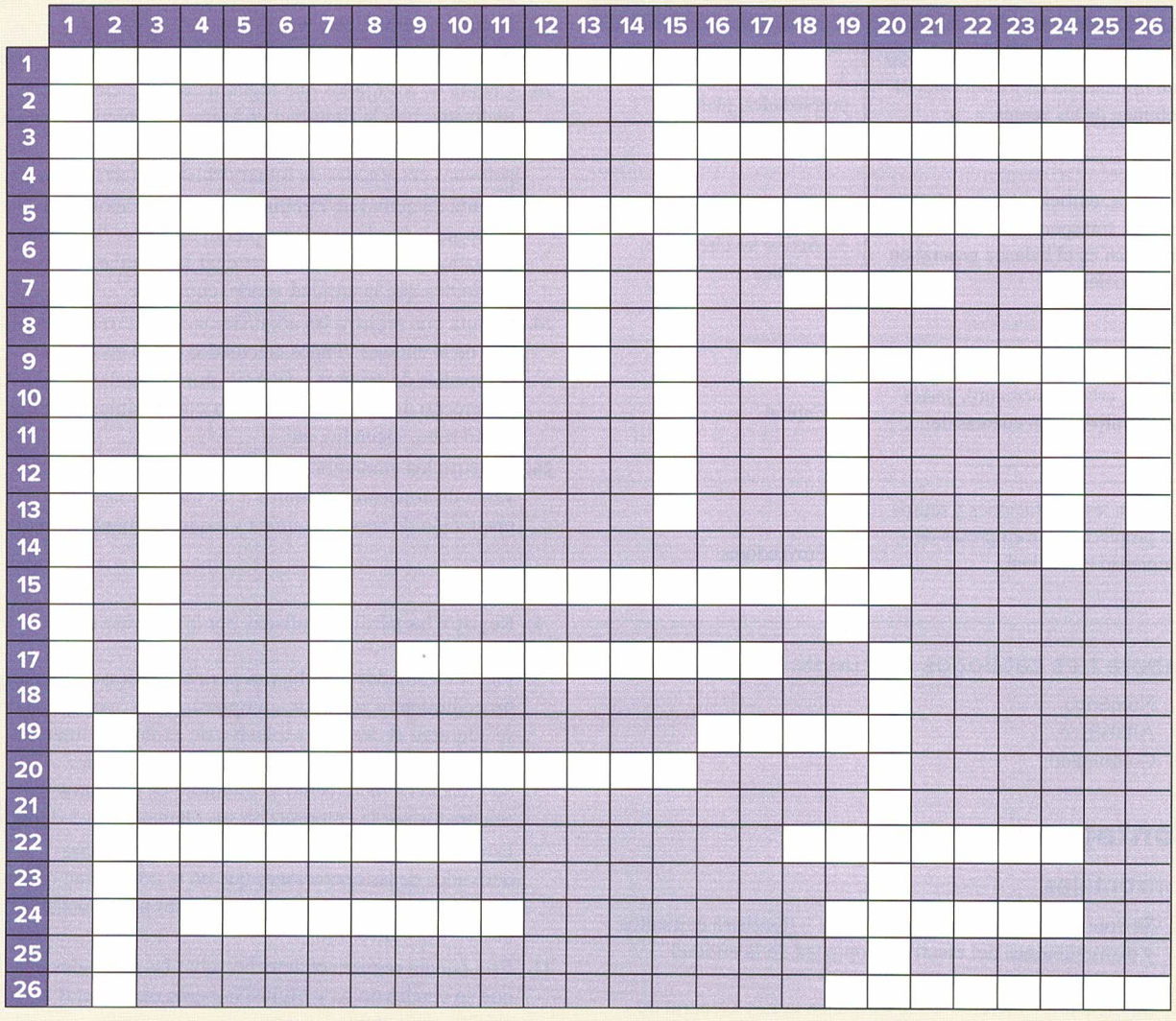
Contagrama

Horizontales

1. Se conoce como "cuenta liquidadora". /Registra aumentos y disminuciones del efectivo propiedad de la entidad depositado en cuentas de cheques.
3. Su creación e incremento lo establece la Ley General de Sociedades Mercantiles. /Inversiones efectuadas en medios de comunicación para informar al público sobre las mercancías, productos o servicios que la entidad ofrece.
5. Resultado integral de financiamiento, siglas. /Cuenta empleada por empresas constituidas como sociedad mercantil que registra las aportaciones de los socios o accionistas.
6. Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas, siglas.
7. International Accounting Standard Board, siglas.
9. Empresas o personas a las que se les compró bienes y servicios distintos de mercancías a crédito o prestación de servicios sin garantía documental.
10. Registra el dinero en efectivo propiedad de la entidad.
12. Registra aumentos y disminuciones relacionados con el pago en el desarrollo de una _____, así como los relativos a los derechos de su registro.
15. Cuenta que registra la obligación por la compra de mercancías única y exclusivamente a crédito, documentada o no.
17. Registra las compras de materiales de oficina, como papel, facturas, recibos, etc.
19. American Institute of Certified Public Accountants, siglas.
20. Cuenta de resultados que registra las erogaciones realizadas con la finalidad de lograr los objetivos para los que fue establecida, o sea, los relacionados con las personas encargadas de tomar decisiones: gasto de...
22. Cuenta de activo no circulante, de bienes adquiridos o elaborados por la entidad a precio de costo. /Vehículos utlizados para distribuir y entregar las mercancías o productos que la entidad vende, equipo de...
24. Cuenta que registra las adquisiciones de terrenos propiedad de la entidad. /Pagos efectuados por la entidad a compañías de seguros y fianzas, por las cuales se adquiere el derecho de asegurar los bienes contra siniestros tales como robo, incendio, etc.
26. Registra los aumentos y disminuciones derivados de la venta de conceptos distintos a las mercancías o la prestación de servicios única y exclusivamente a crédito.

Verticales

1. Registra las pérdidas sufridas por la empresa en años anteriores.
2. Pagos efectuados al gobierno para el registro de inventos, procedimientos técnicos, compuestos, etc., por los cuales se adquiere el derecho exclusivo de explotar comercialmente, producir y vender determinado producto.
3. Su creación e incremento se establece en contratos celebrados por la empresa con sus clientes, proveedores, etc.
7. Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones derivados de las operaciones que no se consideran operativas y que son normalmente de importes poco relevantes: otros _____, invertido.
11. Esta cuenta registra el derecho sobre las entidades a las que se vendió única y exclusivamente mercancías a crédito, documentadas o no.
13. Obligación de contribuir con el gobierno sobre las utilidades _____ (ISR por _____).
15. Lo integran las utilidades o pérdidas del ejercicio, las utilidades acumuladas y reservas.
19. Entidades que prestan dinero a la empresa, garantizados con bienes como terrenos, edificios, etc. _____ (hipotecarios).
20. Equipo de _____, usado por los empleados, ejecutivos de la empresa, valuados a precio de costo.
24. Cuenta de los gastos efectuados al registrar una obra ya sea técnica, científica, literaria, musical: _____ de autor.
26. Esta cuenta registra los aumentos y disminuciones derivadas de las operaciones que no se consideran operativas y que son normalmente de importes poco relevantes: otros _____, invertido.



Lecturas recomendadas.

- Reyes Pérez, E., Fernando, *Contabilidad de costos. Primer curso*, Limusa Wiley, México.
- Torres Tovar, Juan Carlos, *Catálogo de cuentas. Cómo hacerlo*, Fondo Editorial Universidad Nacional Autónoma de México, Facultad de Contaduría y Administración, México.

CAPÍTULO 14

Impuesto al valor agregado. Nociones y registro contable

Mire el video *Impuesto al valor agregado. Nociones y registro contable* en el centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Afectará esto la manera en que se preparan y se forman los contadores.

Esto significa que los contadores deberán ser más competitivos, estar más dispuestos a prestar nuevos servicios, aun a riesgo de incursionar en campos reservados tradicionalmente a otras profesiones.

XV Congreso Mundial de Contadores, París

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

OA1 Conocer los aspectos elementales de la ley que regula el IVA.

OA2 Distinguir las cuentas que se emplean para registrar el IVA de una operación de compra y una de venta o prestación de servicios, al contado o a crédito.

OA3 Aplicar correctamente las cuentas respectivas y determinar, al final de cada periodo, el importe del IVA a cargo o a favor de la empresa.

Impuesto al valor agregado

OA1

En este capítulo se explicará el impuesto al valor agregado (IVA), un gravamen que afecta de manera directa las operaciones de compraventa, la prestación de servicios independientes, el otorgamiento del uso o goce temporal de bienes y la importación de bienes y servicios.

Aunque el conocimiento profundo de este impuesto no es el objetivo que pretende cubrir este texto, dada su importancia se hace necesario su estudio, aunque sea de manera somera, pues es necesario tomar en consideración que el objetivo de este texo es tratar temas de contabilidad financiera más que de tipo fiscal.

Por ello, sin desconocer su importancia nos abocaremos fundamentalmente a su estudio en función del registro contable. Sin embargo, en caso de cualquier modificación posterior a este ordenamiento, ya sea por cambios de tasas o de cualquier otro tipo, el profesor debe considerar estas modificaciones para explicar de manera actualizada este impuesto.

Ley del Impuesto al Valor Agregado

El impuesto al valor agregado (IVA). entró en vigor en la República Mexicana el 1 de enero de 1980. A continuación se presentan algunos artículos de esta ley.[1]

> **Artículo 1o.** Están obligadas al pago del impuesto al valor agregado establecido en esta Ley, las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:
>
> **I.** Enajenen bienes.[2]
> **II.** Presten servicios independientes.
> **III.** Otorguen el uso o goce temporal de bienes.
> **IV.** Importen bienes o servicios.
>
> El impuesto se calculará aplicando a los valores que señala esta Ley, la tasa del 16%. El impuesto al valor agregado en ningún caso se considerará que forma parte de dichos valores.
>
> El contribuyente trasladará dicho impuesto, en forma expresa y por separado, a las personas que adquieran los bienes, los usen o gocen temporalmente, o reciban los servicios. Se entenderá por traslado del impuesto el cobro o cargo que el contribuyente debe hacer a dichas personas de un monto equivalente al impuesto establecido en esta Ley…
>
> El contribuyente pagará en las oficinas autorizadas la diferencia entre el impuesto a su cargo y el que le hubieran trasladado o el que él hubiese pagado en la importación de bienes o servicios, siempre que sean acreditables en los términos de esta Ley. En su caso, el contribuyente disminuirá del impuesto a su cargo, el impuesto que se le hubiere retenido.
>
> El traslado del impuesto a que se refiere este artículo no se considerará violatorio de precios o tarifas, incluyendo los oficiales.

Profundice sus conocimientos

Centro de recursos en línea

Si desea conocer más respecto de la Ley del IVA, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde la incluimos.

Cuentas que se emplean

Antes de conocer las cuentas que manejaremos para registrar el IVA es pertinente mencionar que si bien es cierto, la ley habla de la enajenación de bienes, y es muy claro que las mercancías son bienes, por lo tanto, es, o sería redundante decir mercancías y bienes, no obstante lo anterior, toda vez que contablemente tenemos procedimientos para el registro de las operaciones de compra y venta de mercancías, las que constituyen la actividad principal de la entidad, su primordial fuente de ingresos, para lograr el objetivo de relacionar las cuentas del IVA con la compras y la venta de mercancías, es por lo que en los movimientos de las cuentas, notará las expresiones "compra de mercancías, bienes,…" o, "venta de mercancías, bienes,…

[1] www.diputados.gob.mx/LeyesBiblio/doc/77.doc

[2] Vender o ceder la propiedad de algo u otros derechos. Del lat. mediev. *inalienare*, y este del lat. in- 'in-1' y *alienāre* 'enajenar'. Diccionariode la lenagua española. Real Academia Española. http://dle.rae.es/?id=EusiHns

Para registrar este impuesto en las operaciones de *compra* de bienes o servicios al *contado* se acostumbra emplear la cuenta *IVA acreditable;* para las pactadas a *crédito*, la cuenta *IVA pendiente de acreditar;* por otra parte, para registrar las *ventas o enajenaciones de bienes o prestación de servicios* al *contado*, la cuenta *IVA causado*, y cuando estas operaciones sean a *crédito*, la cuenta *IVA pendiente de causar.*

Compras de mercancías, bienes o servicios		Ventas de mercancías, bienes o prestación de servicios	
Contado	Crédito	Contado	Crédito
IVA acreditable	IVA pendiente de acreditar	IVA causado	IVA pendiente de causar

Debe +	IVA acreditable	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciar el ejercicio ● No tiene saldo inicial, debido a que al finalizar cada periodo, su saldo deudor se cancela para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar.		
Durante el ejercicio (periodos mensuales) 1. Del importe del IVA efectivamente pagado al proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios al contado. 2. Del importe del impuesto efectivamente pagado al proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios, que proviene de la cuenta IVA pendiente de acreditar, al momento de efectuar el pago a proveedores por una compra que anteriormente se hizo a crédito.		**Durante el ejercicio (periodos mensuales)** 1. Del importe del impuesto trasladado que se cancela por una devolución, rebaja o descuento sobre compra de mercancía, bienes o por la cancelación del servicio, al contado. 2. Del importe de las devoluciones solicitadas y hechas efectivas por la Secretaría de Hacienda. 3. Al finalizar el periodo mensual 6. Del importe de su saldo deudor, para saldarla, para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar.
Saldo Esta cuenta no tiene saldo, puesto que a fin de cada periodo se salda para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar.		

Debe +	IVA pendiente de acreditar	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor, que representa el impuesto que no se ha pagado al proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios a crédito.		
Durante el ejercicio (periodos mensuales) 2. Del importe del impuesto trasladado por el proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios a crédito.		**Durante el ejercicio (periodos mensuales)** 1. Del importe del impuesto trasladado que se cancela por una devolución, rebaja o descuento sobre compra de mercancías, bienes o la cancelación de un un servicio a crédito. 2. Del importe del impuesto efectivamente pagado al proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios, que se lleva contra la cuenta IVA acreditable, al momento de efectuar el pago a proveedores por una compra que anteriormente se hizo a crédito.
Saldo Su saldo es deudor y representa el IVA que no ha sido pagado a los proveedores o acreedores por compras de mercancías, bienes o servicios a crédito.		

Debe –	IVA causado	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio ● No tiene saldo inicial, debido a que al finalozar cada periodo, su saldo acreedor se cancela para determinar el IVA a afvor o el IVA por pagar.

Durante el ejercicio (periodos mensuales) 1. Del importe del IVA que se genera por la devolución, rebaja o descuento sobre venta de mercancías, bienes o por la cancelación de una venta de mercancías, bienes o un servicio prestado al contado. 2. Al finalizar el período mensual 6. Del importe de su sado acreedor, para saldarla, para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar.	**Durante el ejercicio (periodos mensuales)** 1. Del importe del del IVA efectivamente cobrado, a los clientes en la venta de mercancías, bienes, o en la prestación de servicios al contado. 2. Del importe del impuesto efectivamente cobrado a los clientes en la venta de mercancías, bienes o servicios, que proviene de la cuenta IVA pendienre de causar, al momento de efctuar el cobro a clientes por una venta que anteriormente se hizo a crédito.
Saldo Esta cuenta no tiene saldo, puesto que a fin de cada periodo se salda para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar.	

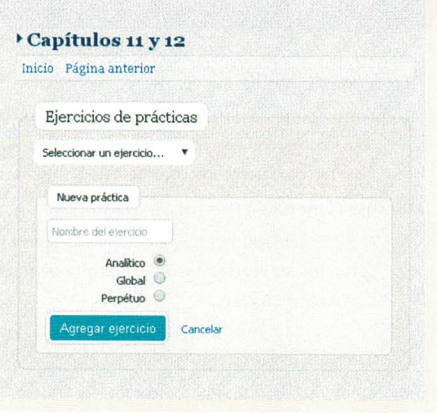
Debe –	IVA pendiente de causar	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor que representa el importe del impuesto que no ha sido cobrado a los clientes por ventas de mercancías, bienes o prestación de servicios a crédito.
Durante el ejercicio 1. Del importe del IVA que se genera por la devolución, rebaja o descuento sobre venta de mercancías, bienes o por la cancelación de una venta o un servicio prestado a crédito. 2. Del importe del impuesto efectivamente cobrado a los clientes en la venta de mercancías, bienes o servicios, que se lleva contra la cuenta IVA causado, al momento de efectuar el cobro al cliente por una venta que anteriormente se hizo a crédito.		**Durante el ejercicio** 2. Del importe del IVA (repercutido o trasladado) a los clientes en la venta de mercancías, bienes o en la prestación de servicios a crédito.
Saldo Su saldo es acreedor y representa el IVA que no ha sido cobrado a los clientes por ventas a crédito al finalizar el ejercicio.		

Práctica en el aula

Centro de recursos en línea

Video introductorio

1. Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, para utilizar las ventanas de los capítulos 11 y 12 del Sistema Contable Romero. En la ventana "Dé de alta un ejercicio" anote un nombre, que puede ser IVA seguido de su nombre o sus siglas y seleccione el Método analítico. Luego, junto con el libro, vaya registrando los ejercicios cuyos datos le proporcionamos a continuación. Le proponemos que lo registre con la fecha del día en que resuelva estos ejercicios en el aula.
2. Una vez que haya capturado sus cargos y abonos y éstos sean iguales, se le desplegará una ventana para que anote la redacción de su asiento; una vez que la haya anotado, cierre su asiento. Le recomendamos que después de la captura en diario, a través de la opción "Revisar", vaya al Mayor y observe los movimientos de las cuentas afectadas.



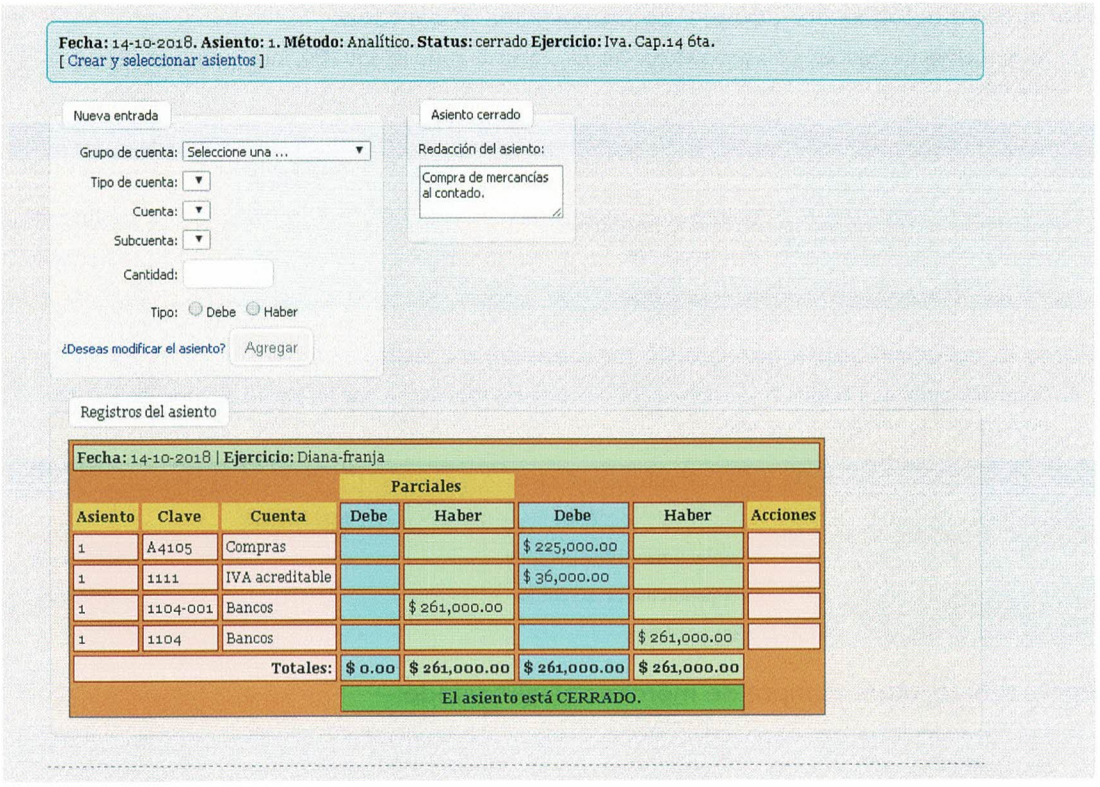
Ejemplo[3]

Por la compra de mercancías al contado:

1. Se compran mercancías al contado, a un precio de costo de $225 000; para pagar se expide el cheque respectivo.

[3] Al igual que en el capítulo 12, es importante mencionar que el estudio de los métodos o procedimientos para el registro de las operaciones de compraventa de mercancías lo haremos en el capítulo 16.

Independientemente de ello, para facilitar la comprensión del IVA en las operaciones de compraventa, utilizaremos las cuentas del procedimiento analítico, como compras, gastos sobre compras, devoluciones y rebajas sobre compras, ventas, devoluciones y rebajas sobre ventas, las cuales usted identificará en el Sistema Contable Romero en las Cuentas de resultados deudoras y Cuentas de resultados acreedoras.



Fecha: 14-10-2018. **Asiento:** 1. **Método:** Analítico. **Status:** cerrado **Ejercicio:** Iva. Cap.14 6ta.
[Crear y seleccionar asientos]

Nueva entrada

Grupo de cuenta: Seleccione una ...
Tipo de cuenta:
Cuenta:
Subcuenta:
Cantidad:
Tipo: Debe Haber
¿Deseas modificar el asiento? Agregar

Asiento cerrado

Redacción del asiento: Compra de mercancías al contado.

Registros del asiento

Fecha: 14-10-2018 | **Ejercicio:** Diana-franja

			Parciales				
Asiento	**Clave**	**Cuenta**	**Debe**	**Haber**	**Debe**	**Haber**	**Acciones**
1	A4105	Compras			$ 225,000.00		
1	1111	IVA acreditable			$ 36,000.00		
1	1104-001	Bancos		$ 261,000.00			
1	1104	Bancos				$ 261,000.00	
		Totales:	**$ 0.00**	**$ 261,000.00**	**$ 261,000.00**	**$ 261,000.00**	
			El asiento está CERRADO.				

Por la compra de mercancías a crédito:

2. Se compran mercancías a crédito con un precio de costo de $500 000.

2		Debe	Haber
Compras		$500 000	
IVA pendiente de acreditar		$80 000	
	Proveedores		$580 000
Compra de mercancías a crédito.			

Por los gastos sobre compra de mercancías pagados al contado:

3. Las compras de mercancías originan gastos por $30 000.00, que se pagan al contado con cheque.

3		Debe	Haber
Gastos de compra		$30 000.00	
IVA acreditable		$4 800.00	
	Bancos		$34 800.00
Gastos sobre compra, pagados al contado.			

Por los gastos sobre compra de mercancías, pendientes de pago:

4. Las compras de mercancías originan gastos por $40 000.00, que no se pagan, esto es, quedan pendientes de pago.

4		Debe	Haber
Gastos de compra		$40 000.00	
IVA pendiente de acreditar		$6 400.00	
	Acreedores		$46 400.00
Gastos sobre compra, pendientes de pago.			

Por la devolución sobre compra de mercancías al contado:

5. Se devuelven mercancías a los proveedores con un precio de costo de $50 000, importe que se paga al contado.

5		Debe	Haber
Bancos		$58 000.00	
	Devoluciones sobre compra		$50 000.00
	IVA acreditable		$8 000.00
Devolución sobre compra de mercancías de contado.			

Por la devolución sobre compra de mercancías a crédito:

6. Sobre las compras a crédito se devuelve a los proveedores mercancías con un precio de costo de $60 000, importe que se acredita a la cuenta.

6		Debe	Haber
Proveedores		$69 600.00	
	Devoluciones sobre compra		$60 000.00
	IVA pendiente de acreditar		$9 600.00
Devolución sobre compra de mercancías a crédito.			

Por la rebaja sobre compra de mercancías al contado:

7. Los proveedores nos conceden rebajas sobre las compras al contado por $70 000.00, importe que nos pagan en efectivo.

7		Debe	Haber
Bancos		$81 200.00	
	Rebajas sobre compra		$70 000.00
	IVA acreditable		$11 200.00
Rebajas sobre compra de mercancías al contado.			

Por la rebaja sobre compra de mercancías a crédito:

8. Los proveedores nos conceden rebajas sobre las compras de mercancías a crédito por $80 000.00.

8		Debe	Haber
Proveedores		$92 800.00	
	Rebajas sobre compra		$80 000.00
	IVA pendiente de acreditar		$12 800.00
Rebajas sobre compra de mercancías a crédito.			

Por la compra de mobiliario y equipo al contado:

9. Se compra mobiliario y equipo de oficina con un precio de costo de $160 000, con pago al contado, para lo cual se expide el cheque respectivo.

9		Debe	Haber
Mobiliario y equipo		$160 000.00	
IVA acreditable		$25 600.00	
	Bancos		$185 600.00
Compra de mobiliario y equipo de contado.			

Por la compra de equipo de reparto a crédito:

10. Se compra equipo de reparto con un precio de costo de $180 000, firmando doce pagarés.

10		Debe	Haber
Equipo de reparto		$180 000.00	
IVA pendiente de acreditar		$28 800.00	
	Documentos por pagar		$208 800.00
Compra de equipo de reparto a crédito.			

Por el pago de gastos:

11. Se pagan en efectivo $21 400 de varios gastos del departamento de ventas.

11		Debe	Haber
Gastos de venta		$21 400.00	
IVA acreditable		$3 424.00	
	Bancos		$24 824.00
Pago de gastos de contado.			

Por los gastos devengados pendientes de pagar:

12. Varios gastos del departamento de administración importaron $7 200, suma que queda pendiente de pago.

12		Debe	Haber
Gastos de administración		$7 200.00	
IVA pendiente de acreditar		$1 152.00	
	Acreedores		$8 352.00
Gastos de administración devengados pendientes de pago.			

Por los intereses pagados:

13. El banco nos notifica haber cargado a la cuenta $22 000 de intereses.

13		Debe	Haber
Resultado integral de financiamiento		$22 000.00	
IVA acreditable		$3 520.00	
	Bancos		$25 520.00
Intereses pagados de contado.			

Por la venta de mercancías al contado:

14. Se venden mercancías en $975 000, cantidad que se cobra al contado.

14		Debe	Haber
Bancos		$1 131 000	
	Ventas		$975 000
	IVA causado		$156 000
Por la venta de mercancías al contado.			

Por la venta de mercancías a crédito:

15. Se venden mercancías en $ 140 000 a crédito.

15		Debe	Haber
Clientes		$162 400	
	Ventas		$ 140 000
	IVA pendiente de causar		$22 400
Por la venta de mercancías a crédito.			

Por las devoluciones sobre venta de mercancías al contado:

16. De las ventas de mercancías al contado, nuestros clientes nos devuelven $49 000, importe que les pagamos al contado.

16		Debe	Haber
Devoluciones sobre venta		$49 000.00	
IVA causado		$7 840.00	
	Bancos		$56 840.00
Por la devolución sobre ventas de contado.			

Por las devoluciones sobre venta de mercancías a crédito:

17. De las ventas de mercancías a crédito, se conceden rebajas a nuestros clientes a cuenta de su adeudo por $82 000.

17		Debe	Haber
Devoluciones sobre venta		$82 000.00	
IVA pendiente de causar		$13 120.00	
	Clientes		$95 120.00
Por las rebajas sobre ventas a crédito.			

Por las rebajas sobre venta de mercancías al contado:

18. Por la venta de mercancías al contado se conceden rebajas a nuestros clientes por $45 750.00, importe que les pagamos al contado, para lo cual se expide el cheque respectivo.

18		Debe	Haber
Rebajas sobre ventas		$45 750	
IVA causado		$7 320	
	Bancos		$53 070
Por las rebajas sobre ventas al contado.			

Por las rebajas sobre ventas de mercancías a crédito:

19. Por las ventas de mercancías a crédito se conceden rebajas a nuestros clientes por $16 000, importe que acreditamos a sus cuentas.

19		Debe	Haber
Rebajas sobre venta		$16 000	
IVA pendiente de causar		$2 560	
	Clientes		$18 560
Por las rebajas sobre ventas a crédito.			

Por los intereses cobrados:

20. Cobramos en efectivo, intereses a nuestro favor por $340 000.

20		Debe	Haber
Bancos		$394 400	
	Resultado integral de financiamiento		$340 000
	Intereses a favor		
	IVA causado		$54 400
Por los intereses cobrados en efectivo.			

A continuación se expone la forma de determinar el *IVA a favor*, que representa la cantidad que se puede compensar o solicitar su devolución; y el *IVA por pagar* o *IVA a cargo*.

IVA a favor

Este caso se presenta cuando el importe del *IVA acreditable* es *mayor* que el *IVA causado*, lo cual quiere decir que se paga más impuesto por la adquisición de bienes o servicios que el que causaron los clientes.

Para registrar el IVA a favor se emplea una cuenta de activo de naturaleza deudora con los siguientes movimientos, saldo y presentación:

Debe +	IVA a favor	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo deudor que representa el IVA a favor del ejercicio inmediato anterior.		
Durante el ejercicio 2. Del importe del IVA a favor del periodo, que se obtiene de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA acreditable es mayor.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe del IVA compensado en posteriores declaraciones, o del cual se solicitó devolución.
Al finalizar el ejercicio 3. Del importe del IVA a favor del ejercicio, que se obtiene de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA acreditable es mayor.		**Al finalizar el ejercicio** 2. Del importe de su saldo, para saldarla, para cierre de libros.
Saldo Su saldo es deudor y representa el derecho de la empresa por el IVA a favor, del que podremos compensar o solicitar devolución.		
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del activo circulante, formando parte de las cuentas por cobrar.		

Ejemplo

IVA acreditable	
Debe	**Haber**
S) $20 000	

IVA causado	
Debe	**Haber**
	S) $15 000

En primer lugar, se determina la diferencia existente entre ambas cuentas:

IVA acreditable	$20 000.00
IVA causado	$15 000.00
IVA a favor	$5 000.00

Una vez determinada la diferencia, se registra el asiento correspondiente cargando a la cuenta *IVA causado* el importe de su saldo para saldarla; también *cargamos* a la cuenta *IVA a favor* el importe de la diferencia entre el IVA acreditable y el causado, con *abono* a la cuenta IVA acreditable por el importe de su saldo para saldarla.

X		Debe	Haber
IVA causado		$15 000.00	
IVA a favor		$5 000.00	
	IVA acreditable		$20 000.00
Determinación del IVA a favor del periodo.			

IVA acreditable	
Debe	Haber
$20 000.00	$20 000.00 (X
==========	==========

IVA causado	
Debe	Haber
X) $15 000.00	$15 000.00
==========	==========

IVA a favor	
Debe	Haber
X) $5 000.00	

IVA por pagar

Este caso se presenta cuando el importe del *IVA acreditable* es ***menor*** que el *IVA causado*, lo cual quiere decir que se pagó menos impuesto por la adquisición de bienes o servicios que el que causaron los clientes, por lo que se tiene la obligación de realizar el pago de dicho impuesto.

Para registrar el IVA por pagar se emplea una cuenta de pasivo de naturaleza acreedora, con los siguientes movimientos, saldo y presentación.

Debe – IVA por pagar + Haber	
Se carga:	**Se abona:**
	Al iniciar el ejercicio 1. Del importe de su saldo acreedor que representa la obligación de realizar el pago a la SHCP.
Durante el ejercicio 1. Del importe de su saldo para saldarla, por el pago realizado a la SHCP.	**Durante el ejercicio** 2. Del importe del IVA por pagar del periodo, que se obtiene de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA causado es mayor.
Al finalizar el ejercicio 2. Del importe de su saldo para saldarla, para cierre de libros.	**Al finalizar el ejercicio** 3. Del importe del IVA por pagar del ejercicio, que se obtiene de la diferencia entre el IVA acreditable y el IVA causado, cuando el IVA causado es mayor.
Saldo Su saldo es acreedor y representa la obligación de la empresa de efectuar el pago a la SHCP por el periodo correspondiente o del ejercicio.	
Presentación Se presenta en el estado de situación financiera dentro del pasivo a corto plazo.	

Ejemplo

En este caso, tomaremos como base los saldos de las cuentas IVA acreditable e IVA causado, obtenidos como resultado de los 20 asientos anteriores, con los que ejemplificamos el manejo de estas cuentas.

IVA acreditable

Debe	Haber
$54 144	

IVA causado

Debe	Haber
	$ 195 240

En primer lugar se determina la diferencia entre ambas cuentas:

IVA causado	$195 240
IVA acreditable	$54 144
IVA por pagar	$141 096

Una vez determinada la diferencia, se registra el asiento correspondiente por medio de un *cargo* a la cuenta *IVA causado* del importe de su saldo para saldarla, con *abono* a la cuenta *IVA acreditable* el importe de su saldo para saldarla; también *abonamos* a la cuenta *IVA por pagar* el importe de la diferencia entre el IVA causado y el IVA acreditable.

		Debe	Haber
IVA causado		$195 240	
	IVA acreditable		$54 144
	IVA por pagar		$141 096
Determinación del IVA por pagar del periodo.			

IVA acreditable

Debe	Haber
$54 144	$54 144 (Y
=========	=========

IVA causado

Debe	Haber
Y)$195 240	$195 240
=========	=========

IVA por pagar

Debe	Haber
	$141 096 (Y

Los profesionales opinan

Impuesto al valor agregado (IVA): nociones y registro contable

De acuerdo con los datos aportados por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económicos, en México los recursos tributarios representan ingresos menores a 20% del PIB, un porcentaje mediocre si lo comparamos con otros países de América Latina, y demasiado pobre si lo hacemos con países industrializados. Para 2014, según la Ley de Ingresos de la Federación, 47% de los ingresos presupuestales serán ingresos tributarios. El IVA representa 34.90% del total de contribuciones o, visto de otra manera, 16.51% de la totalidad de los ingresos del Estado.

Como podemos observar, este impuesto indirecto es muy importante para el país y, por ende, también para los contribuyentes. El cumplimiento de las disposiciones fiscales en esta materia representa financieramente un importante aporte a los ingresos, ya que, como se explica en este capítulo, estamos hablando de flujo de efectivo. Si no se realiza una planificación financiera mediante estados financieros proforma y flujos de efectivo directos, ni se consideran las posibles afectaciones del impuesto al valor agregado, es posible que nos encontremos con periodos de falta de liquidez y la necesidad de recurrir a fuentes de financiamiento de emergencia que pueden representar un costo innecesario para la empresa.

Por lo anterior el estudio de este capítulo es muy importante para la vida presente y futura de cualquier negociación, entidad económica o persona. Sabemos que sólo trasladamos el impuesto, que no somos los pagadores de él y que el consumidor final sí lo es. Sin embargo, es indudable que el desconocimiento de este impuesto puede afectar directamente la actividad económica del negocio en marcha.

M.C.F. Manuel Abascal Santillana
Es licenciado en Contaduría Pública con mención académica por la Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla. Obtuvo una maestría en Contribuciones Fiscales *ad honorem* por la BUAP; asimismo, tiene una especialidad en contribuciones fiscales por la UNAM.

Gerente financiero de McDonald's Puebla-Tlaxcala y es socio fundador del despacho Abascal Santillana consultores, socio de Bernardo y Asociados.

Ha sido docente de licenciatura y maestría en la Universidad Anáhuac, Puebla; BUAP; Tec de Monterrey Campus Puebla y Universidad Anáhuac, Puebla.

Resumen

En este capítulo analizamos el impuesto al valor agregado, debido a la necesidad de aplicarlo en las operaciones de compraventa de mercancías, bienes o servicios, uso o goce temporal de bienes, prestación de servicios personales independientes y la importación y exportación de bienes o servicios.

Se expusieron sus antecedentes, como la fecha en que entró en vigor, los artículos que establecen los actos o actividades gravados, la tasa general de 16% y otros que establecen situaciones de importancia para su aplicación. Se hizo hincapié en que esta ley es amplia y tiene aspectos particulares, cuyo estudio y conocimiento amplios y profundos corresponde a niveles posteriores. Estudiamos las cuentas que se emplean para su registro y control contable. Señalamos que la cuenta que se emplea en las operaciones relacionadas con la compra de mercancías al contado es la del IVA acreditable; si las operaciones de compra de mercadería son a crédito, se usa la cuenta IVA pendiente de acreditar. Asimismo, cuando se trate de operaciones de venta al contado, la cuenta que se debe utilizar es la de IVA causado, y si las ventas son a crédito, la cuenta IVA pendiente de causar.

Las cuentas IVA acreditable e IVA pendiente de acreditar son cuentas de activo y las cuentas de IVA causado e IVA pendiente de causar son de pasivo.

Por último, vimos que cuando el saldo de la cuenta del IVA acreditable es mayor que la del IVA causado, se tiene un saldo a favor a fin de mes, el cual puede acreditarse en el siguiente periodo.

A su vez, cuando el impuesto causado es mayor que el acreditable, se crea un impuesto a cargo por pagar, el cual se registra en la cuenta de impuestos por pagar, para que este impuesto sea liquidado en la declaración correspondiente.

I Conteste lo siguiente

1. ¿Qué actos o actividades están gravados por la ley que regula el IVA?
2. ¿Para qué tipo de operaciones se utiliza la cuenta IVA acreditable?
3. ¿Para qué tipo de operaciones se utiliza la cuenta IVA pendiente de acreditar?
4. ¿Para qué tipo de operaciones se utiliza la cuenta IVA causado?
5. ¿Para qué tipo de operaciones se utiliza la cuenta IVA pendiente de causar?

Ejercicios

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. Artículo 1o. Están obligadas al pago del IVA establecido en esta Ley, las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes:

Los ingresos que perciben las personas en efectivo, en especie o en crédito. Los ingresos obtenidos por las personas morales, provenientes de la realización de actividades comerciales, industriales, agrícolas, ganaderas o de pesca.	
I. Enajenen bienes. **II.** Presten servicios independientes. **III.** Otorguen el uso o goce temporal de bienes. **IV.** Importen bienes o servicios.	
La enajenación e importación de: bebidas alcohólicas y cerveza, alcoholes, alcohol desnaturalizado y mieles incristalizables; tabacos labrados, gasolinas y diésel.	
La enajenación e importación de automóviles nuevos.	

2. El siguiente movimiento de la cuenta IVA acreditable: "Del importe del impuesto trasladado que se cancela por una devolución, rebaja o descuento sobre compra de mercancía adquirida, o por la cancelación del servicio, al contado."

Se carga durante el ejercicio	
Se carga al inicio del ejercicio	
Se abona al inicio del ejercicio	
Se abona durante el ejercicio	

3. El siguiente movimiento de la cuenta IVA acreditable: "Del importe de su saldo deudor, para saldarla, para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar."

Se abona al finalizar el ejercicio	
Se cargan al inicio del ejercicio	
Se abonan al inicio del ejercicio	
Se cargan durante el ejercicio	

4. El siguiente movimiento de la cuenta IVA pendiente de acreditar: "Del importe del impuesto trasladado por el proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios a crédito".

Se carga al iniciar el ejercicio	
Se carga durante el ejercicio	
Se abona durante el ejercicio	
Se abona al finalizar el ejercicio	

5. El siguiente movimiento de la cuenta IVA pendiente de acreditar: "Del importe del impuesto efectivamente pagado al proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios, que se lleva contra la cuenta IVA acreditable, al momento de efectuar el pago a proveedores por una compra que anteriormente se hizo a crédito."

Se carga durante el ejercicio	
Se abona al inicio del ejercicio	
Se carga al inicio del ejercicio	
Se abona durante el ejercicio	

III Conteste verdadero o falso

1. La ley del IVA entró en vigor en la República Mexicana el 1 de enero de 1980.

   Verdadero _____ Falso _____

2. Artículo 1o. Están obligadas al pago del IVA las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes: I. Enajenen bienes. II. Presten servicios independientes. III. Otorguen el uso o goce temporal de bienes. IV. Importen bienes o servicios.

   Verdadero _____ Falso _____

3. La tasa general del IVA es de 15%.

   Verdadero _____ Falso _____

4. La cuenta IVA acreditable se utiliza para registrar las operaciones de compra de mercancías, bienes o servicios a crédito.

   Verdadero _____ Falso _____

5. La cuenta IVA pendiente de acreditar se utiliza para registrar las operaciones de compra de mercancías, bienes o servicios a crédito.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. El IVA entró en vigor en la República Mexicana el _____ _____.

2. Artículo 1o. Están obligadas al pago del IVA, las personas físicas y las morales que, en territorio nacional, realicen los actos o actividades siguientes: I. _____ bienes. II. Presten _____ independientes. III. Otorguen el uso o goce _____ de bienes. IV. _____ bienes o servicios.

3. Se utiliza la cuenta IVA acreditable para registrar las operaciones de _____ de _____, bienes o _____ al _____.

4. Se utiliza la cuenta IVA pendiente de acreditar para registrar las operaciones de _____ de mercancías, _____ o _____ a _____.

5. Se utiliza la cuenta IVA causado para registrar las operaciones de _____ de mercancías, _____ o prestación de _____ al _____.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Identifique todos los actos o actividades gravados por la ley del IVA de conformidad con el Artículo 1o

Los depósitos en efectivo.	
Enajenación de bienes.	
Importación de bienes o servicios.	
Las utilidades del ejercicio.	
Prestación de servicios independientes.	
Otorgamiento del uso o goce temporal de bienes.	

2. Identifique todas las cuentas que se utilizan para registrar el IVA a favor.

IVA pendiente de acreditar	
IVA acreditable	
IVA causado	
IVA a favor	

3. Identifique todas las cuentas que se emplean para registrar el IVA por pagar.

IVA causado	
IVA por pagar	
IVA pendiente de causar	
IVA acreditable	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los siguientes conceptos ligados con el IVA.

Columna 1	Columna 2
Cuando el importe del IVA acreditable es mayor que el IVA causado.	IVA acreditable
Se utiliza para registrar las operaciones de compra de mercancías, bienes o servicios al contado.	IVA pendiente de causar
Se utiliza para registrar las operaciones de venta de mercancías, bienes o servicios a crédito.	IVA causado
Se utiliza para registrar las operaciones de venta de mercancías, bienes o servicios al contado.	IVA pendiente de acreditar
Se utiliza para registrar las operaciones de compra de mercancías, bienes o servicios a crédito.	Se tiene IVA por pagar
Cuando el importe del IVA acreditable es menor que el IVA causado.	Se obtiene IVA a favor

2. Relacione los siguientes movimientos ligados con las cuentas IVA acreditable e IVA causado.

Columna 1	Columna 2
Del importe de su saldo deudor, para saldarla, para determinar el IVA a favor o el IVA por pagar.	Se carga durante el ejercicio.
Del importe del IVA efectivamente pagado al proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios al contado.	Se abona durante el ejercicio.
Del importe de las devoluciones solicitadas y hechas efectivas por la Secretaría de Hacienda.	Se carga durante el ejercicio.
Del importe del impuesto efectivamente pagado al proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios, que proviene de la cuenta IVA pendiente de acreditar, al momento de efectuar el pago a proveedores por una compra que anteriormente se hizo a crédito.	Se abona durante el ejercicio.
Del importe del IVA efectivamente cobrado, a los clientes en la venta de mercancías, bienes, o en la prestación de servicios al contado.	Se abona al finalizar el ejercicio.

3. Relacione los siguientes movimientos ligados con las cuentas IVA acreditable e IVA causado.

Columna 1	Columna 2
Del importe del impuesto trasladado que se cancela por una devolución, rebaja o descuento sobre compra de mercancía, bienes o por la cancelación del servicio, al contado.	Se abona durante el ejercicio
Del importe del impuesto efectivamente cobrado a los clientes en la venta de mercancías, bienes o servicios, que proviene de la cuenta IVA pendiente de causar, al momento de efectuar el cobro a clientes por una venta que anteriormente se hizo a crédito.	Se carga al finalizar el periodo mensual.
Del importe de su saldo acreedor, para saldarla, para determinar el iva a favor o el IVA por pagar.	Se carga durante el ejercicio.
Del importe del IVA que se genera por la devolución, rebaja o descuento sobre venta de mercancías, bienes o por la cancelación de una venta de mercancías, bienes, o un servicio prestado al contado.	Se abona durante el ejercicio.

4. Relacione los siguientes movimientos ligados con las cuentas IVA pendiente de acreditar e IVA pendiente de causar.

Columna 1	Columna 2
Del importe del IVA que se genera por la devolución, rebaja o descuento sobre venta de mercancías, bienes o por la cancelación de una venta o un servicio prestado a crédito.	Se carga durante el ejercicio.
Del importe del impuesto efectivamente cobrado a los clientes en la venta de mercancías, bienes o servicios, que se lleva contra la cuenta IVA causado, al momento de efectuar el cobro al cliente por una venta que anteriormente se hizo a crédito.	IVA pendiente de causar.
Su saldo es acreedor y representa el IVA que no ha sido cobrado a los clientes por ventas a crédito al finalizar el ejercicio.	Se abona al iniciar el ejercicio
Del importe de su saldo acreedor que representa el importe del impuesto que no ha sido cobrado a los clientes por ventas de mercancías, bienes o prestación de servicios a crédito.	Se abona durante el ejercicio.
Del importe del IVA (repercutido o trasladado) a los clientes en la venta de mercancías, bienes o en la prestación de servicios a crédito.	Se carga durante el ejercicio.

5. Relacione los siguientes movimientos ligados con las cuentas IVA pendiente de acreditar e IVA pendiente de causar.

Columna 1	Columna 2
Su saldo es deudor y representa el IVA que no ha sido pagado a los proveedores o acreedores por compras de mercancías, bienes o servicios a crédito.	Se abona durante el ejercicio.

Columna 1	Columna 2
Del importe del impuesto efectivamente pagado al proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios, que se lleva contra la cuenta IVA acreditable, al momento de efectuar el pago a proveedores por una compra que anteriormente se hizo a crédito.	Se abona durante el ejercicio
Del importe del impuesto trasladado que se cancela por una devolución, rebaja o descuento sobre compra de mercancías, bienes o la cancelación de un servicio a crédito.	Se carga durante el ejercicio.
Del importe del impuesto trasladado por el proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios a crédito.	Se carga al iniciar el ejercicio.
Del importe de su saldo deudor, que representa el impuesto que no se ha pagado al proveedor o prestador de servicios en la adquisición o compra de mercancías, bienes o servicios a crédito.	IVA causado.

Resuelva los siguientes ejercicios

Para resolver los ejercicios ingrese al Centro de Recursos en Línea (CRL) y haga uso del Sistema Contable Romero.

Deben resolverse de la siguiente manera:

a) Elija el procedimiento analítico.

b) Registro de las operaciones en diario. Respecto a la fecha de la operación, le proponemos que introduzca la del día en que está resolviendo su tarea.

Notas:

- Todas las operaciones implican un IVA, ya sea acreditable, pendiente de acreditar, causado o pendiente de causar. Por tanto, sobre la cantidad indicada, usted deberá determinar el importe del IVA.
- En todos los casos utilice la tasa general de 16%.
- Toda vez que la finalidad de estos ejercicios es la comprensión del IVA y no la obtención de estados financieros, en los asientos que impliquen pagos en efectivo se debe suponer o considerar que existe un saldo en la cuenta de caja o bancos con un importe suficiente que permita hacer tales pagos. Y respecto al uso de caja o bancos, le sugerimos que, salvo indicación de su profesor, que en transacciones desde $0.01 hasta $1 999.99, utilice caja, y para cantidades de $2 000.00 en adelante emplee bancos.

A. La empresa ABC realiza las siguientes operaciones:

1. Compra mercancías al contado con un costo de $100 000.
2. Compra mercancías a crédito por $200 000.
3. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $10 000, cuyo importe le pagan al contado.
4. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $30 000.
5. Compra, en efectivo, mobiliario y equipo de oficina con un costo de $70 000.
6. Paga varios gastos del departamento de ventas por $20 500.
7. Paga varios gastos del departamento de administración por $ 40 000.
8. Varios gastos del departamento de ventas por $32 000, devengados, quedaron pendientes de pago.
9. Varios gastos del departamento de administración por $44 000, devengados quedaron pendientes de pago.
10. Vende mercancías por $190 000 al contado.
11. Vende mercancías a crédito por $250 000.
12. Sus clientes le devuelven mercancías por $20 600, cuyo importe les paga de contado mediante un cheque.
13. Concede rebajas a sus clientes a cuenta de su adeudo por $24 000.
14. Determine el IVA a cargo o a favor y registre el asiento correspondiente.

B. La empresa DEF realiza las siguientes operaciones:

1. Compra a crédito mercancías con un costo de $450 000.
2. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $12 100, importe que acreditan a su cuenta.
3. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $23 950.
4. Compra papelería y útiles por $68 000 en efectivo.
5. Paga $100 000 en efectivo, por una campaña publicitaria para promocionar un artículo que saldrá al mercado en los próximos 6 meses.
6. Adquiere una póliza de seguro para proteger sus vehículos, con un costo de $25 000, que paga de contado.
7. Compra un edificio en $2 000 000, obteniendo un crédito hipotecario a 15 años.
8. Compra una camioneta para repartir sus mercancías por $205 000, firmando pagarés con vencimiento en el ejercicio.
9. Compra mobiliario y equipo de oficina con un costo de $77 000, a crédito a 6 meses.
10. Vende mercancías a crédito por $350 000.
11. Sus clientes le devuelven mercancías por $30 000, importe que acredita a su cuenta.
12. Concede rebajas a sus clientes a cuenta de su adeudo por $19 000.
13. Cobra en efectivo otros ingresos por $300 000, importe que deposita en su cuenta de cheques.
14. Determine el IVA a cargo o a favor y registre el asiento correspondiente.

C. La empresa GHI realiza las siguientes operaciones:

1. Compra mercancías al contado con un costo de $540 000, que paga expidiendo un cheque.
2. Compra mercancías a crédito con un costo de $684 000.
3. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $35 000, cuyo importe le pagan al contado.
4. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $62 500.
5. Compra, en efectivo, equipo de entrega y reparto con un costo de $130 000.
6. Compra a crédito mobiliario y equipo de oficina con un costo de $83 000, firmando pagarés a 9 meses.
7. Paga de contado varios gastos del departamento de ventas por $62 850.
8. Varios gastos del departamento de ventas por $28 750 devengados, quedaron pendientes de pago.
9. Paga otros gastos de contado por $47 000.
10. Otros gastos por $5 000, devengados, quedaron pendientes de pago.
11. Obtiene otros ingresos por 230 000, importe que deposita en su cuenta de cheques.
12. Otros ingresos a su favor por $18 500, devengados, quedaron pendientes de cobro a sus deudores.
13. Paga $27 390 por concepto de intereses a cargo.
14. Cobra intereses a su favor por $41 700, importe que deposita en su cuenta de cheques.
15. Vende mercancías por $ 675 000 al contado.
16. Vende mercancías a crédito por $519 000.
17. Sus clientes le devuelven mercancías con un importe de $15 820, que paga al contado.
18. Concede rebajas a sus clientes a cuenta de su adeudo por $31 375.
19. Determine el IVA a cargo o a favor y registre el asiento correspondiente.

D. La empresa GHI realiza las siguientes operaciones:

1. Compra mercancías con un costo de $240 000 al contado.
2. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $18 000, cuyo importe le pagan al contado.
3. Compra mercancías a crédito por $145 000.
4. Compra en efectivo equipo de entrega y reparto con un costo de $265 000.
5. Paga diversos gastos del departamento de ventas por $64 500.
6. Los gastos de administración con un importe de $ 72 000, quedaron pendientes de pago.
7. Vende mercancías por $98 700 al contado.
8. Sus clientes le devuelven mercancías con un importe de $19 850, que paga al contado.
9. Vende mercancías a crédito por $55 660, cuyo importe paga al contado.
10. Compra a crédito mercancías con un costo de $150 000.
11. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $26 240, que acreditan a su cuenta.
12. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $6 950.
13. Vende a crédito mercancías por $185 000.
14. Sus clientes le devuelven mercancías por $27 550, importe que acredita a su cuenta.
15. Concede rebajas a sus clientes a cuenta de su adeudo por $33 830.
16. Paga en efectivo $33 000 de intereses a cargo.
17. Cobra en efectivo intereses a favor por $48 000.
18. Determine el IVA a cargo o a favor y registre el asiento correspondiente.

CAPÍTULO 15

Teoría de la partida doble

Mire el video *Teoría de la partida doble* en el Centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Quien no hace nada, no yerra
y quien no yerra, no aprende.

Fray Luca Pacioli

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** Explicar y demostrar las reglas de la partida doble, a partir de la base de que todas las operaciones que celebra una entidad siempre tienen una causa y un efecto, que deben registrarse mediante un cargo y un abono en una o más cuentas.
- **OA2** Aplicar las reglas de la partida doble para registrar todas las transacciones, transformaciones y eventos económicos que afectan a una entidad económica.
- **OA3** Verificar que en el registro de asiento se respetó la partida doble mediante la balanza de comprobación.

Introducción

En esta obra hacemos hincapié en que la contabilidad financiera es una técnica que deben conocer los contadores públicos de una manera lógica, razonada e inteligente con la finalidad de resolver los problemas o necesidades de información que requieren sus usuarios; es decir, es la aplicación de la teoría contable al mundo práctico de los negocios.

A partir de este capítulo, el alumno podrá aplicar los conocimientos teóricos que ha aprendido a lo largo del texto, pues registrará las transacciones que celebran las entidades económicas, con lo cual le será posible contar con la información necesaria para elaborar estados financieros.

Además, con los conocimientos que se le han proporcionado tendrá la confianza y seguridad suficientes para contabilizar las operaciones que se le presenten en el campo de actuación profesional, con la única diferencia de que los problemas que resuelva en el aula se basarán en los datos que le proporcione el profesor o el texto, mientras que en la vida profesional la información se la brindará la documentación comprobatoria resultante de las transacciones efectuadas por la empresa.

Por ejemplo, en el aula y en el libro se le dirá: la empresa *X*, S.A., vende mercancías al contado por $100 000; en su ejercicio profesional, la empresa le entregará una factura de venta por $100 000. En ambos casos registrará el incremento del activo como un cargo en la cuenta de bancos por $116 000, y el incremento de capital y pasivo, mediante abonos en las cuentas ventas por $100 000 e IVA causado por $16 000.

Fray Luca Pacioli y la partida doble

OA1

La mayor aportación de Luca Pacioli a la contabilidad financiera fue que recopiló los usos y costumbres de los comerciantes de Génova y Venecia en su libro *Summa*, publicado en 1494, donde trata de la contabilidad por partida doble, además de otras valiosas contribuciones.

> Su aporte a la contabilidad, la partida doble, es el principio que rige la contabilidad actual, lo que implica realizar al menos dos entradas (o asientos) en cada transacción; esto proporciona un sistema sencillo para detectar errores.[1]

> El legado de fray Luca Pacioli es la moderna contabilidad que se establece con la partida doble, genial expresión de la matemática aplicada para servir al noble ejercicio del comercio. A partir de 1494, la necesidad de reflejar los ingresos y egresos pierde la frialdad que se le atribuía hasta entonces y se explica como una condición de "causa" y "efecto" y nace la moderna contabilidad sostenida por sólidos principios: para sustentar la partida doble comprobó y demostró que toda operación mercantil que se practicara tenía una causa, la cual debía producir necesariamente un efecto, por lo que existía una *compensación numérica* entre *causa y efecto*, respectivamente.[2]

Principio de causalidad Toda causa tiene un efecto.

Como teoría, la partida doble descansa en el **principio de causalidad**, es decir, que toda causa tiene un efecto. Este principio se comprende con facilidad si lo comparamos con la ley del movimiento de Newton que sostiene que "a toda acción corresponde una reacción igual y de sentido contrario".

Con respecto a la *contabilidad por partida doble*, basada en el postulado de dualidad económica, puede afirmarse que todas las operaciones o transacciones que realizan las entidades económicas se manifiestan siempre mediante una causa y un efecto; en otras palabras, siempre se producirán aumentos o disminuciones de activo, pasivo y capital contable, es decir, cada transacción se manifiesta como origen y aplicación de recursos, lo que se debe registrar por partida doble como aumentos o disminuciones de activo, pasivo y capital contable.

La esencia del postulado de dualidad consiste en una propiedad bidimensional que permite identificar una doble relación dentro de un conjunto de clases. Si asociamos esta propiedad a un suceso económico, como puede ser una transacción económica, podremos identificar siempre una corriente de flujos de distinto signo: el *origen* y la *aplicación*, o un recurso y un empleo.

---

[1] Fundación Vía Libre, "LUCA: Conozca el porqué de su nombre", 11 de julio de 2003. Recuperado de http://www.vialibre.org.ar/?s=luca+pacioli, el 22 de enero de 2014.

[2] Gabriela Romero Gómez, "500 años del legado de un humanista al empresariado del nuevo milenio". Recuperado de http://www.sis.uia.mx/idea/dos/indices/articulo/idea01/acad/01sa04.htm.

Ejemplo

La empresa A recibe un bien, mercancías de la empresa B y, a cambio, le entrega dinero. Se produce un flujo real de entrada (compra) de la empresa B a la empresa A, y un flujo financiero de salida (pago) de la empresa A a la empresa B. Esta misma operación, cuando se lo contempla desde la perspectiva de la empresa B, es de signo contrario: cede mercancías y, a cambio, recibe dinero, por lo que se produce un flujo real de salida (venta) y un flujo financiero de entrada (cobro), movimientos que se representan en la figura 15.1.

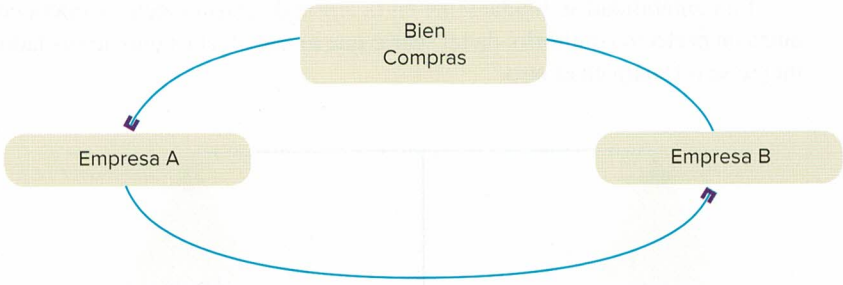


Figura 15.1 Flujo real de salida (venta) y flujo financiero de entrada (cobro).

La presencia en toda transacción de dos flujos opuestos, como mínimo, uno de entrada y otro de salida, permite analizar los intercambios desde la perspectiva del origen y la aplicación de los recursos y empleo. Desde ella, el flujo de salida representa los recursos (financiamiento) a los que se renuncia para obtener un nuevo derecho, el cual constituye el flujo de entrada o empleo (inversión) dado a los recursos cedidos, por lo que siempre se mantiene la identidad:

$$\text{Recursos} = \text{Empleos}$$
$$\text{Financiamientos} = \text{Inversión}^{3}$$

Esta técnica se basa en el efecto compensatorio que tienen siempre todas las operaciones, las cuales ocasionan una acción que producirá una reacción en la misma medida, pero en sentido inverso, lo que hace posible la ecuación contable básica:

$$\text{Activo} = \text{Pasivo} + \text{Capital contable}$$

Tanto la acción como la reacción de toda transacción se registran contablemente a través de los aumentos y/o disminuciones que presentan las cuentas afectadas. En consecuencia, se logra un *equilibrio perenne* entre ellos que demuestra que el total de recursos (activo) de una entidad proviene de las dos fuentes de financiamiento: contrayendo deudas (pasivo), o utilizando recursos propios (capital contable).[4]

Un efecto tiene como origen una causa, y viceversa. Ahora bien, puede existir cierta pluralidad, porque varios efectos pueden ser producidos por una sola causa, y viceversa. Otro ejemplo que muestra la proporcionalidad que existe al aplicar la partida doble es el siguiente.

Ejemplo

Tenemos como causa u origen la compra de una mercancía. Esta operación tendrá los efectos siguientes:

1. Disminuirá el efectivo o disponibilidad, porque se desembolsa cierta cantidad para pagarla.
2. Aumentan las deudas u obligaciones, si por el momento no se paga y la mercancía queda pendiente de pago.[5]

[3] María Isabel Blanco Dopico, María América Álvarez Domínguez, María Rosario Babío Arcay, Sara Cantorna Agra y Asunción Ramos Stone, *Introducción a la contabilidad. Contabilidad financiera I*, Prentice Hall, Madrid, 2000, pp. 45-46.

[4] Paz Zavala, Enrique, *Introducción a la Contaduría. Fundamentos*, ECAFSA/Thomson Learning, México 2001, p. 231.

[5] Humberto Oropeza Martínez, *La partida doble. Introducción a la estructura de la contabilidad*, ECAFSA, México, 1984, pp. 26-27.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Qué opina usted acerca del principio de la causalidad, la dualidad económica y la partida doble? ¿Considera que la partida doble es necesaria para el registro de operaciones? ¿De qué otra manera pudieran registrarse dichas transacciones? Exponga su opinión al respecto.

La doble afectación en los libros (partida doble) es reflejo de una doble afectación en la realidad financiera de la entidad (origen y aplicación de los recursos financieros).[6]

"Toda operación siempre tiene una doble repercusión, que comúnmente se denomina partida doble." Esta teoría se considera la base fundamental de la contabilidad, la cual ha dado lugar al único sistema que se utiliza, denominado sistema de partida doble:

> Toda operación tiene una causa, que a su vez produce un efecto, y existe una compensación numérica entre ambos.

La contabilidad se fundamenta en la teoría de causa-efecto, y opera como una balanza en perfecto equilibrio, de tal suerte que lo que afecta a uno de sus lados necesariamente se reflejará en el otro.[7]

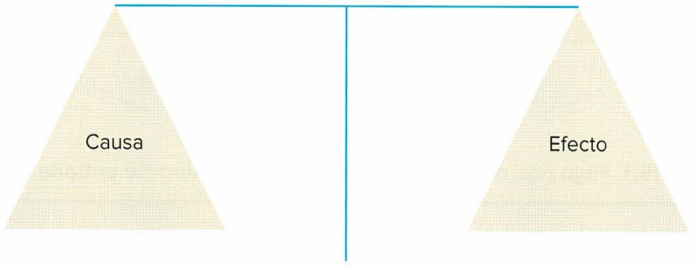


Figura 15.2 Equilibrio de la teoría causa-efecto.

Partida doble: ¿postulado o ley universal?

El postulado de dualidad económica establece que activo es igual a pasivo más capital contable:

$$A = P + C$$

es decir, que los recursos de que dispone la entidad para realizar sus fines proceden de fuentes externas e internas, y que las operaciones que la contabilidad cuantifica se registran por medio de la teoría de la partida doble mediante cargos y abonos que representan los aumentos o disminuciones del activo, pasivo y capital contable. Ahora bien, ¿se cumple siempre dicha igualdad? La respuesta es afirmativa, pues siempre se cumple la ecuación matemática A = P + C. Sin importar qué tipo de operación se registre, siempre se cumple la igualdad, es decir, la dualidad económica.

Para comprender mejor lo que decimos, veamos unos ejemplos, los cuales primero se resolverán mediante la teoría de la partida doble, y después se representarán en un plano cartesiano, donde demostraremos que la dualidad económica y la partida doble siempre se cumplen cuando los pares ordenados (coordenadas) son iguales. Conviene recordar que en un plano cartesiano hay dos ejes, el de las *X* y el de las *Y*, por lo cual es necesario que la fórmula o igualdad que representa la dualidad económica A = P + C sea sustituida por la ecuación X = Y.

Es decir,

$$X = A$$
$$Y = P + C$$

Recuerde que en un plano cartesiano, en el eje de las *X*, el signo + se ubica a la derecha del origen y el signo – a la izquierda; y en el eje de las *Y*, el signo + se encuentra arriba y el – debajo del origen. También tenga presente que los aumentos de activo se cargan y las disminuciones se abonan; además, que los aumentos de pasivo y capital se abonan y que sus disminuciones se cargan.

[6] Nicolás Ballesteros Inda y Ma. Antonieta Martín Granados. *Fundamentos de Contabilidad, UNAM,* McGraw-Hill, 2a. ed., México, 1989, p. 126.

[7] Felipe Hernández Robles, *Contabilidad y finanzas, bases y herramientas actuales*, PAC, México, 1992, p. 14.

Ejemplo

a) Ingresa un nuevo socio y aporta $4 500,[8] *que se depositan en la cuenta de cheques.*

En este ejemplo, la causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas del cargo y del abono y la teoría de la partida doble, se explican y registran de la manera siguiente:

1. El aumento del activo, en la cuenta de bancos, por $4 500.
2. El aumento del capital, en la cuenta capital social, por $4 500.

Aplicando las reglas del cargo y del abono, tenemos que:

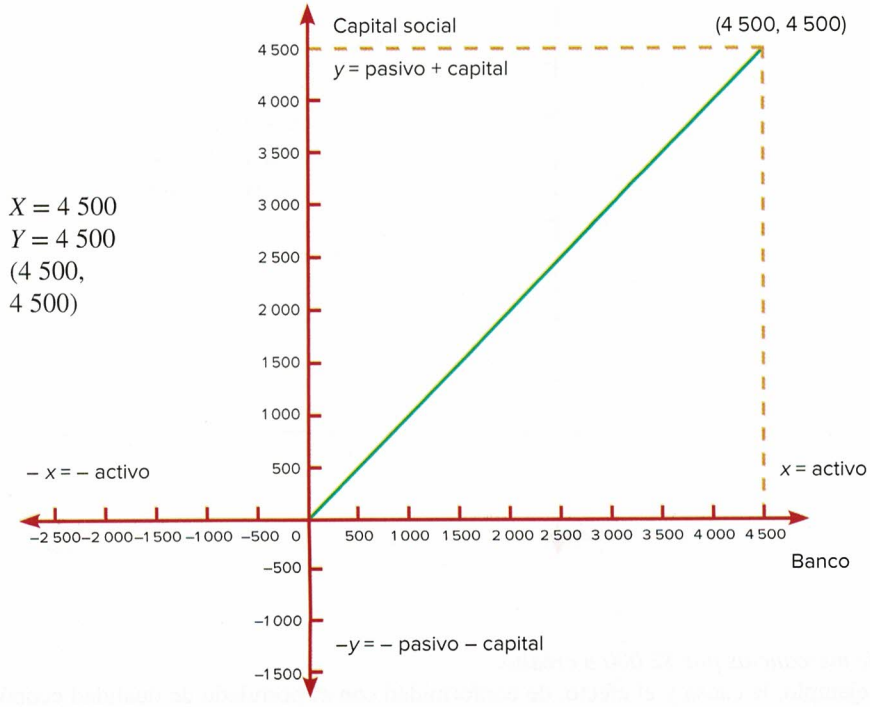
Al aumentar el activo en la cuenta de bancos, se carga.
Al aumentar el capital en la cuenta capital social, se abona.

Por lo tanto, expresado en un asiento contable en forma de diario, se tiene:

a)		Debe	Haber
Bancos		$4 500	
	Capital social		$4 500
Ingreso de un socio, cuya aportación en efectivo se deposita en bancos.			

Bancos	
+ Debe	Haber –
a) $4 500	

Capital social	
– Debe	Haber +
	$4 500 (*a*



[8] En todos los casos, las cifras están expresadas en miles de pesos.

b) Venta de mercancías por $1 000 al contado.

La causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas del cargo y del abono y la teoría de la partida doble se explican y registran de la manera siguiente:

1. El aumento del activo en la cuenta de bancos por $1 160.
2. El aumento del capital, representado por los ingresos, en la cuenta de ventas por $1 000.
3. El aumento del pasivo en la cuenta IVA causado por $160.

Al aplicar las reglas del cargo y del abono, tenemos que:

Al aumentar el activo en la cuenta de bancos, se carga.
Al aumentar el capital por los ingresos de las ventas, se abona.
Al aumentar el pasivo en la cuenta IVA causado, se abona.

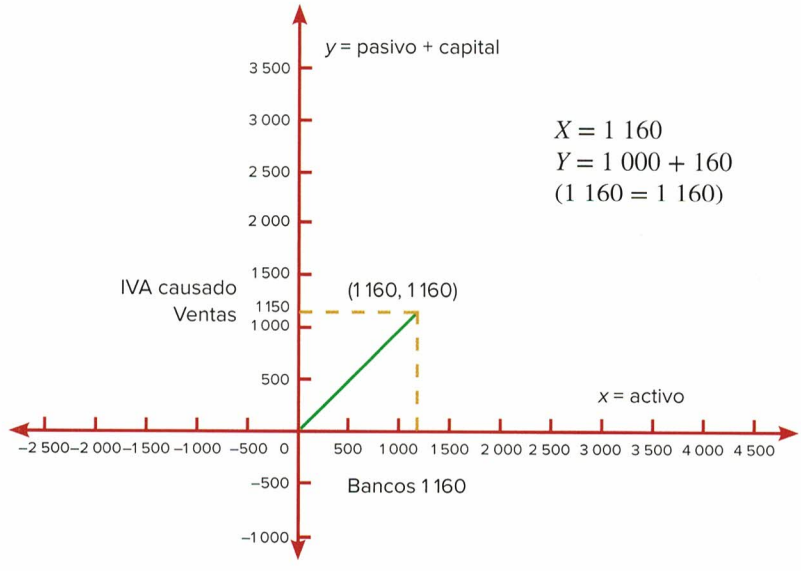
Por lo tanto, expresado en un asiento contable en forma de diario, tenemos:

b)		Debe	Haber
Bancos		$1 160	
	Ventas		$1 000
	IVA causado		$160
Venta de mercancías al contado.			

Bancos	
+ Debe	Haber –
b) $1 160	

Ventas	
– Debe	Haber +
	$1 000 (*b*

IVA causado	
– Debe	Haber +
	$160 (*b*



$X = 1\ 160$
$Y = 1\ 000 + 160$
$(1\ 160 = 1\ 160)$

c) Compra de mercancías por $2 000 a crédito.

En este ejemplo, la causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas del cargo y del abono y la teoría de la partida doble, se explican y registran de la manera siguiente:

1. El aumento del activo en la cuenta de mercancías por $2 000.
2. El aumento del activo en la cuenta IVA pendiente de acreditar por $320.
3. El aumento del pasivo en la cuenta proveedores por $2 320.

Al aplicar las reglas del cargo y del abono, tenemos que:

Al aumentar el activo en la cuenta de mercancías, se carga.
Al aumentar el activo en la cuenta IVA pendiente de acreditar, se carga.
Al aumentar el pasivo en la cuenta proveedores, se abona.

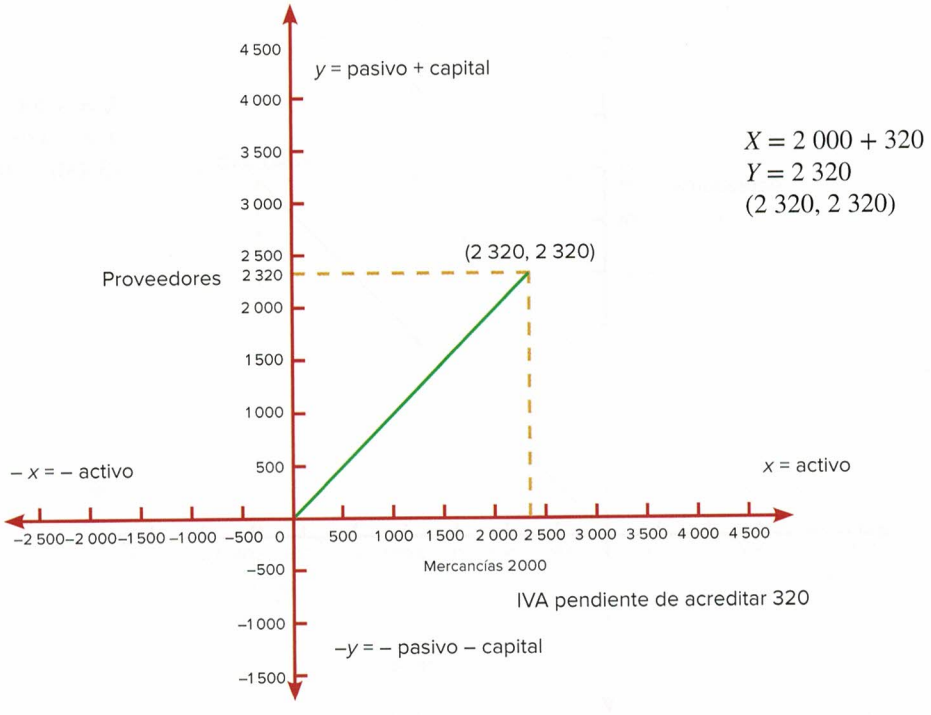
Por lo tanto, expresado en un asiento contable en forma de diario, tenemos:

c)		Debe	Haber
Mercancías		$2 000	
IVA pendiente de acreditar		$320	
	Proveedores		$2 320
Compra de mercancías a crédito.			

Mercancías	
+ Debe	Haber –
c) $2 000	

IVA pendiente de acreditar	
+ Debe	Haber –
c) $320	

Proveedores	
– Debe	Haber +
	$2 320 (*c*



d) Compra de papelería y útiles por $3 000 pendientes de pago.

En este ejemplo, la causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas del cargo y del abono y la teoría de la partida doble se explican y registran de la manera siguiente:

1. El aumento del activo en la cuenta de papelería y útiles por $3 000.
2. El aumento del activo en la cuenta IVA pendiente de acreditar por $480.
3. El aumento del pasivo en la cuenta de acreedores por $3 480.

Al aplicar las reglas del cargo y del abono, tenemos que:

Al aumentar el activo en la cuenta de papelería y útiles, se carga.
Al aumentar el activo en la cuenta IVA pendiente de acreditar, se carga.
Al aumentar el pasivo en la cuenta de acreedores, se abona.

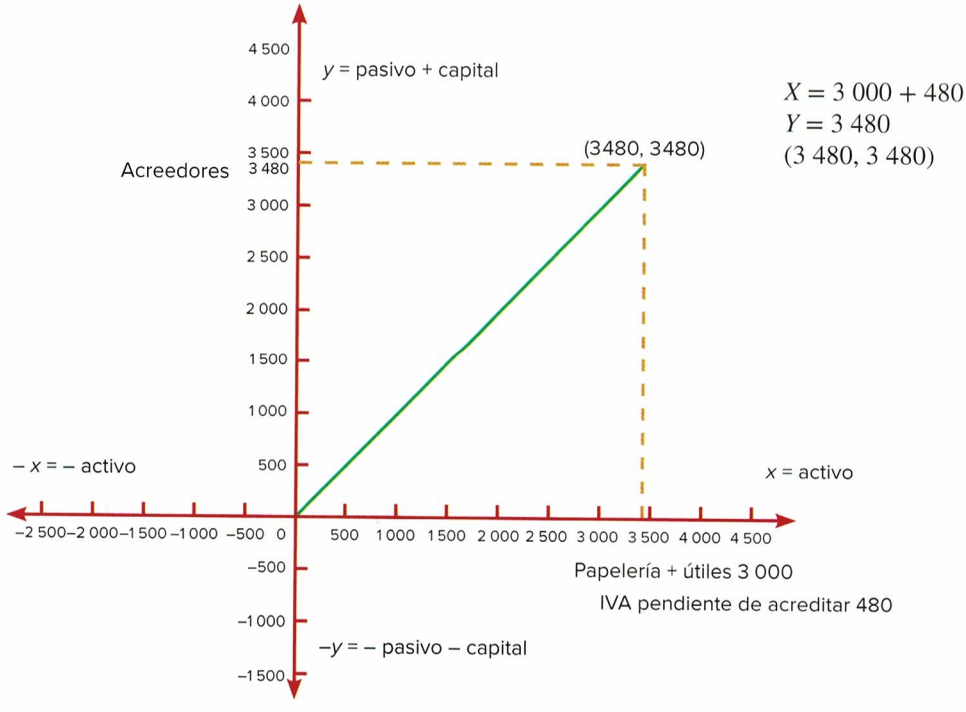
Por lo tanto, expresado en un asiento contable en forma de diario, tenemos:

d)		Debe	Haber
Papelería y útiles		$3 000	
IVA pendiente de acreditar		$480	
	Acreedores		$3 480
Compras de papelería y útiles, pendientes de pago.			

Papelería y útiles	
+ Debe	Haber –
d) $3 000	

IVA pendiente de acreditar	
+ Debe	Haber –
d) $480	

Acreedores	
– Debe	Haber +
	$3 480 (*d*



e) Se retira un socio y se le paga con cheque su aportación de $1 000.

En este ejemplo, la causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas del cargo y del abono y la teoría de la partida doble se explican y registran de la manera siguiente:

1. La disminución del activo en la cuenta bancos por $1 000.
2. La disminución del capital en la cuenta capital social por $1 000.

Al aplicar las reglas del cargo y del abono, tenemos que:

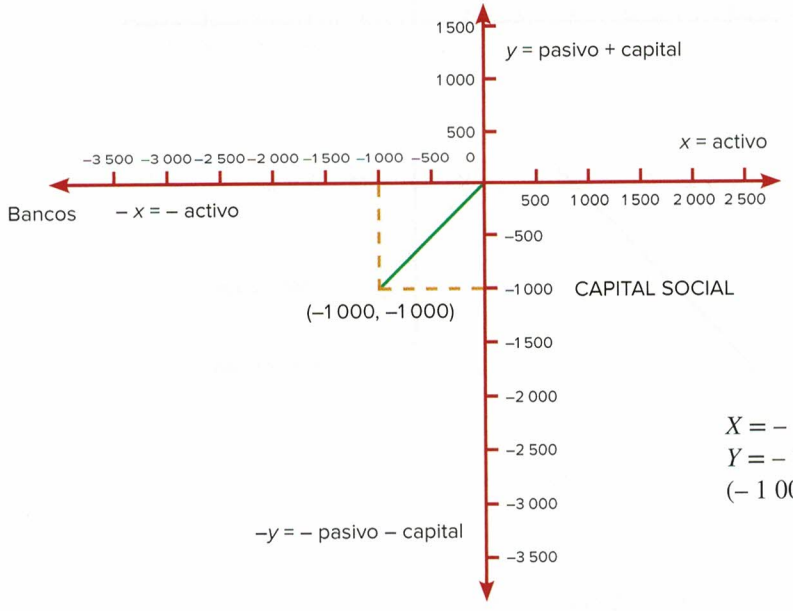
Al disminuir el activo en la cuenta bancos, se abona.
Al disminuir el capital en la cuenta capital contable, se carga.

Por lo tanto, expresado en un asiento contable en forma de diario, tenemos:

e)		Debe	Haber
Capital social		$1 000	
	Bancos		$1 000
Retiro de socio, pagándole con cheque.			

Capital social	
– Debe	Haber +
e) $1 000	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$1 000 (*e*



$X = -1\,000$
$Y = -1\,000$
$(-1\,000, -1\,000)$

f) Se pagan con cheque el ISR por $2 500 y la PTU por $800 del ejercicio anterior, por el que se había creado el pasivo correspondiente.

En este ejemplo, la causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas del cargo y del abono y la teoría de la partida doble se explican y registran de la manera siguiente:

1. La disminución del activo en la cuenta de bancos por $3 300.
2. La disminución del pasivo en la cuenta ISR por pagar por $2 500.
3. La disminución del pasivo en la cuenta PTU por pagar por $800.

Al aplicar las reglas del cargo y del abono, tenemos que:

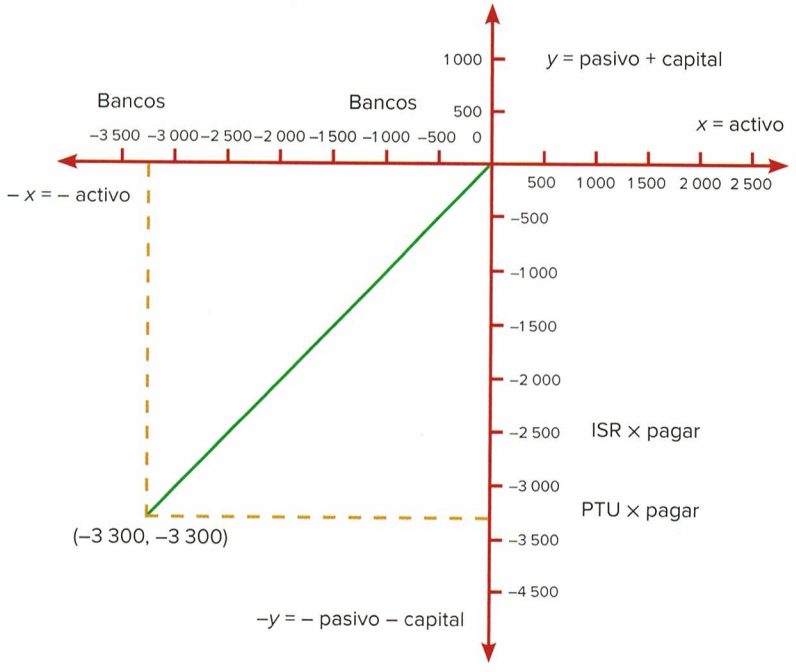
Al disminuir el activo en la cuenta bancos, se abona.
Al disminuir el pasivo en la cuenta ISR por pagar, se carga.
Al disminuir el pasivo en la cuenta PTU por pagar, se carga.

f)		Debe	Haber
ISR por pagar		$2 500	
PTU por pagar		$800	
	Bancos		$3 300
Pago con cheque el ISR y la PTU por pagar.			

ISR por pagar	
– Debe	Haber +
f) $2 500	

PTU por pagar	
– Debe	Haber +
f) $800	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$2 300 (*f*



$X = -3\,300$
$Y = -2\,500 + (-800) = -2\,500 - 800$
$(-3\,300, -3\,300)$

g) Como resultado de un accidente, se pierden mercancías no aseguradas con un valor de $4 000.

En este ejemplo, la causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas del cargo y del abono y la teoría de la partida doble, se explican y registran de la manera siguiente:

1. La disminución del activo en la cuenta de mercancías por $4 000.
2. La disminución del capital en la cuenta otros gastos por $4 000.

Al aplicar las reglas del cargo y del abono, tenemos que:

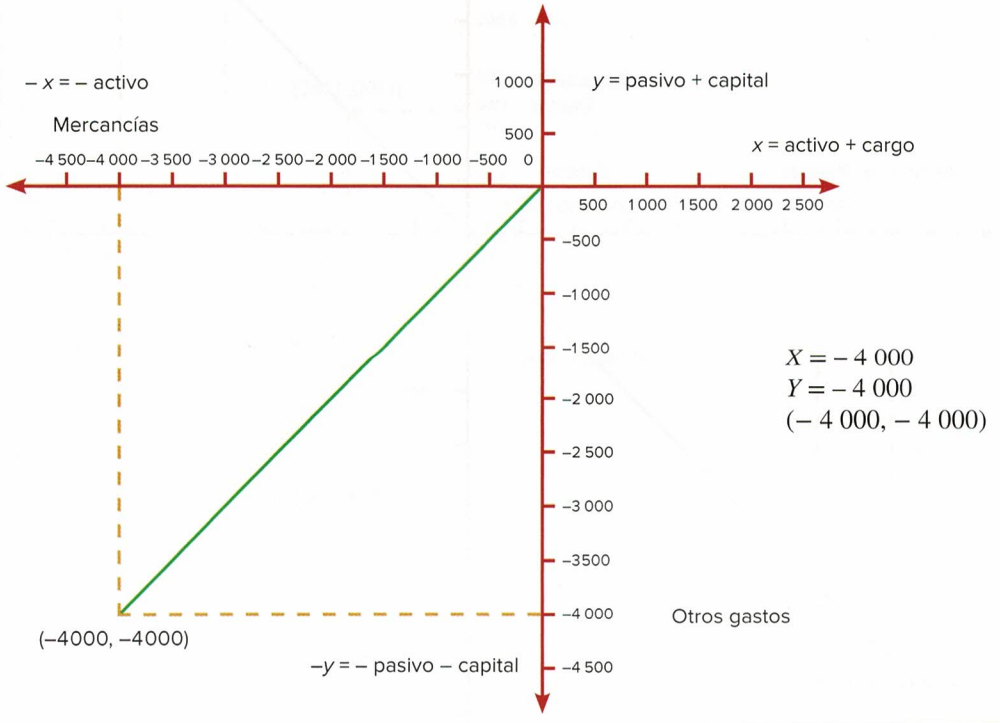
Al disminuir el activo en la cuenta de mercancías, se abona.
Al disminuir el capital, en la cuenta otros gastos, se carga.

Por lo tanto, expresado en un asiento contable en forma de diario, tenemos:

g)		Debe	Haber
Otros gastos		$4 000	
	Mercancías		$4 000
Pérdida de mercancías por accidente.			

Otros gastos	
+ Debe	Haber –
g) $4 000	

Mercancías	
+ Debe	Haber –
	$4 000 (g



A continuación se muestran las operaciones anteriores en un solo plano cartesiano, donde se constata que, debido a la dualidad económica y su registro por partida doble, *siempre* se obtienen pares ordenados (coordenadas) iguales, y *siempre* se presenta una recta de 45° que pasa por el origen.

Para completar esta demostración matemática, utilizaremos el mismo plano cartesiano, pero ahora bajo el supuesto de que X (activo) aumenta hasta el valor de n, y que Y (pasivo + capital) aumenta hasta el valor de n; asimismo, que X (activo) disminuye hasta el valor de $-n$, y que Y (pasivo + capital) también disminuye hasta el valor de $-n$.

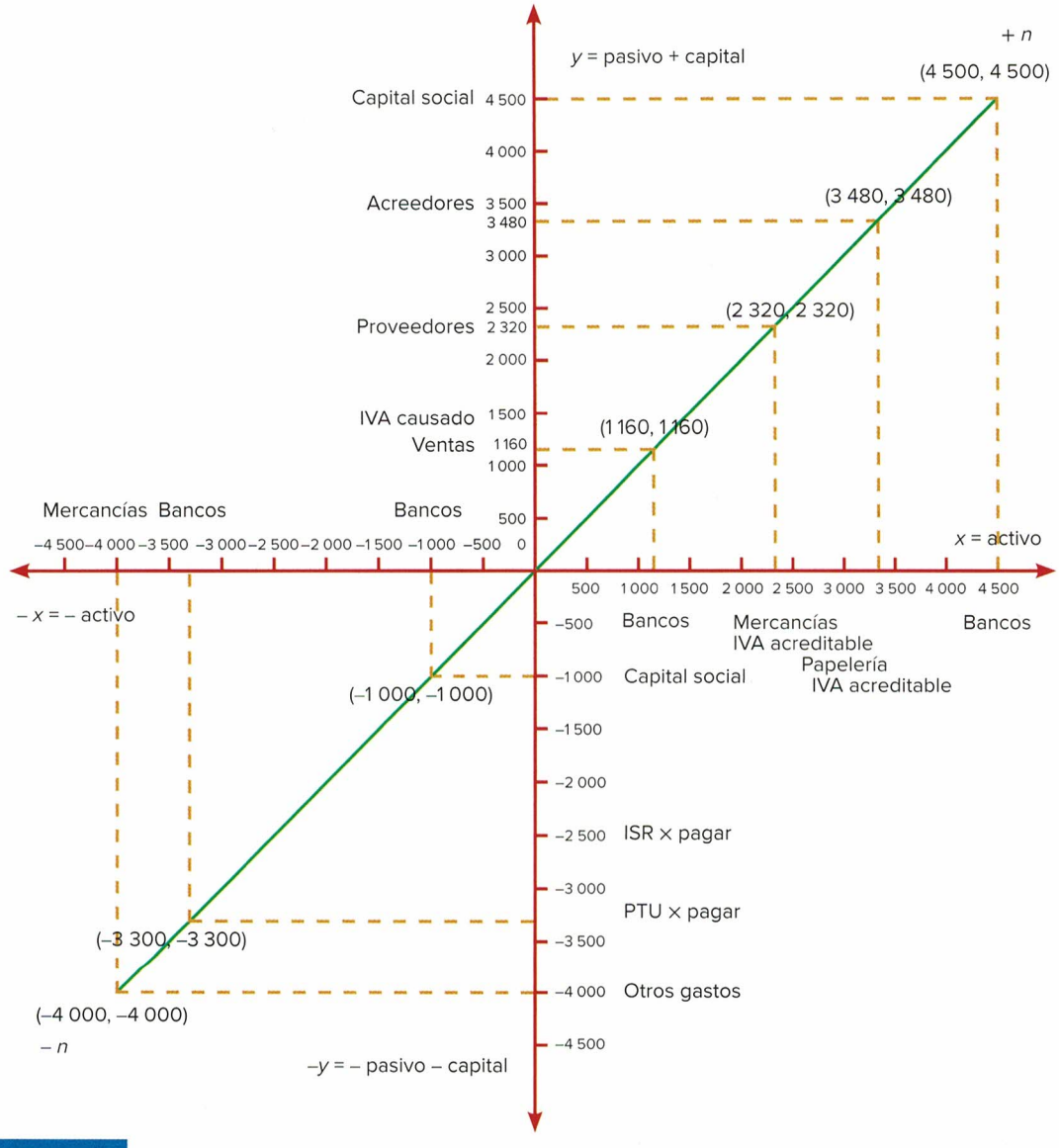
Así,

$$X = n \qquad -X = -n$$
$$Y = n \qquad -Y = -n$$

Entonces, matemáticamente, siempre obtendremos una recta de 45° que pasa por el origen, que va desde menos (–) infinito hasta más (+) infinito, es decir desde $(-X, -Y)$ hasta (X, Y); por causa de la dualidad económica, los pares ordenados siempre coincidirán, por lo que, cuando se efectúe una transacción y se registre por partida doble, se prueba la dualidad económica

$$A = P + C$$

con lo cual se demuestra que tanto la dualidad económica, como la partida doble, basadas en una igualdad matemática, más que postulados son leyes universales.



Su OPINIÓN IMPORTA

¿La dualidad económica y la partida doble son leyes universales o postulados?[9] En cada caso, justifique su respuesta.

También existen transacciones donde se presentan tanto aumentos como disminuciones de activo, pasivo o capital contable, o en que la operación afecta sólo a uno de los miembros de la ecuación. En este caso, como se verá a continuación, también se cumple lo demostrado.

Ejemplo

a) Se pagan gastos de venta por $1 000 mediante la expedición de un cheque.

En este ejemplo, la causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas del cargo y del abono y la teoría de la partida doble se explican y registran de la manera siguiente:

[9] De acuerdo con la Real Academia Española: postulado (Del part. *postular*). Proposición cuya verdad se admite sin pruebas y que es necesaria para servir de base en ulteriores razonamientos. Consultado en http://lema.rae.es/drae/?val=postulado

1. La disminución del activo en la cuenta de bancos por $1 160.
2. El aumento del activo en la cuenta IVA acreditable por $160.
3. La disminución del capital en la cuenta gastos de venta por $1 000.

Al aplicar las reglas del cargo y del abono, se tiene que:

Al disminuir el activo en la cuenta bancos, se abona.
Al disminuir el activo en la cuenta IVA acreditable, se carga.
Al disminuir el capital, en la cuenta gastos de venta, se carga.

Por lo tanto, expresado en un asiento contable en forma de diario, tenemos:

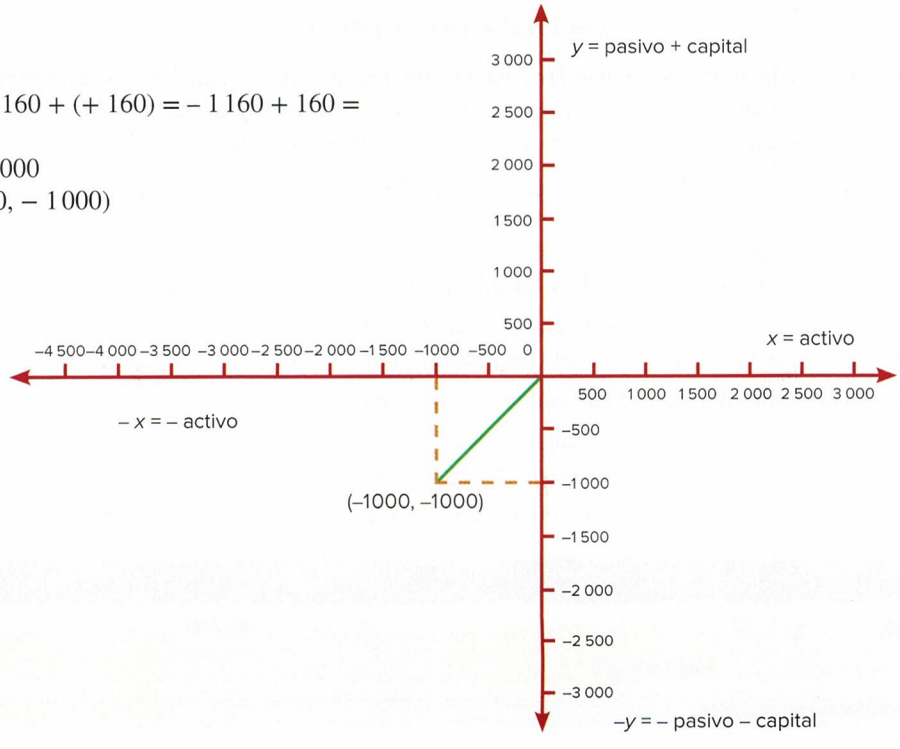
a)		Debe	Haber
Gastos de venta		$1 000	
IVA acreditable		$160	
	Bancos		$1 160
Pago de gastos de venta con cheque.			

Gastos de venta	
+ Debe	Haber –
a) $1 000	

IVA acreditable	
+ Debe	Haber –
a) $160	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$1 160 (*a*

$X = -1\,160 + (+160) = -1\,160 + 160 = -1\,000$
$Y = -1\,000$
$(-1\,000, -1\,000)$



En este caso, se presentó un incremento en la cuenta IVA acreditable por $160 y una disminución en la cuenta bancos por $1 160, por lo cual la disminución neta del activo fue de $1 000, y así se muestra en el plano cartesiano, como una disminución del activo de $1 000 y una disminución de $1 000 del capital.

b) Se compran mercancías por $1 000, cuyo pago se efectúa mediante cheque.

En este ejemplo, la causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas y del abono y la teoría de la partida doble, se explican y registran de la manera siguiente:

1. El aumento del activo, en la cuenta de mercancías, por $1 000.
2. El aumento del activo, en la cuenta de IVA acreditable, por $160.
3. La disminución del activo, en la cuenta de bancos, por $1 160.

Al aplicar las reglas del cargo y del abono, se tiene que:

Al aumentar el activo en la cuenta de mercancías, se carga.
Al aumentar el activo en la cuenta IVA acreditable, se carga.
Al disminuir el activo en la cuenta de bancos, se abona.

Por lo tanto, expresado en un asiento contable en forma de diario, tenemos que:

b)		Debe	Haber
Mercancías		$1 000	
IVA acreditable		$160	
	Bancos		$1 160
Compra de mercancías al contado.			

Mercancías	
+ Debe	Haber –
b) $1 000	

IVA acreditable	
+ Debe	Haber –
b) $160	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$1 160 (*b*

$$X = 1\,000 + 160 - 1\,160 = 0$$

El aumento y la disminución se manifestó en un solo miembro de la ecuación, con un resultado neto de 0. En esta transacción también se cumplió la dualidad económica y la partida doble, ya que en el plano cartesiano el efecto del resultado 0 es que no nos movimos del origen, por el cual pasa la recta.

c) Para liquidar a un proveedor nuestra deuda de $4 500, le entregamos acciones con igual valor nominal.

En este ejemplo, la causa y el efecto, de conformidad con el postulado de dualidad económica, las reglas del cargo y del abono y la teoría de la partida doble, se explican y registran de la manera siguiente:

1. El aumento del capital en la cuenta capital social por $4 500.
2. La disminución del pasivo en la cuenta proveedores por $4 500.

Aplicando las reglas del cargo y del abono, tenemos que:

Al aumentar el capital en la cuenta capital social, se abona.
Al disminuir el pasivo en la cuenta proveedores, se carga.

Por lo tanto, expresado en un asiento contable en forma de diario, tenemos:

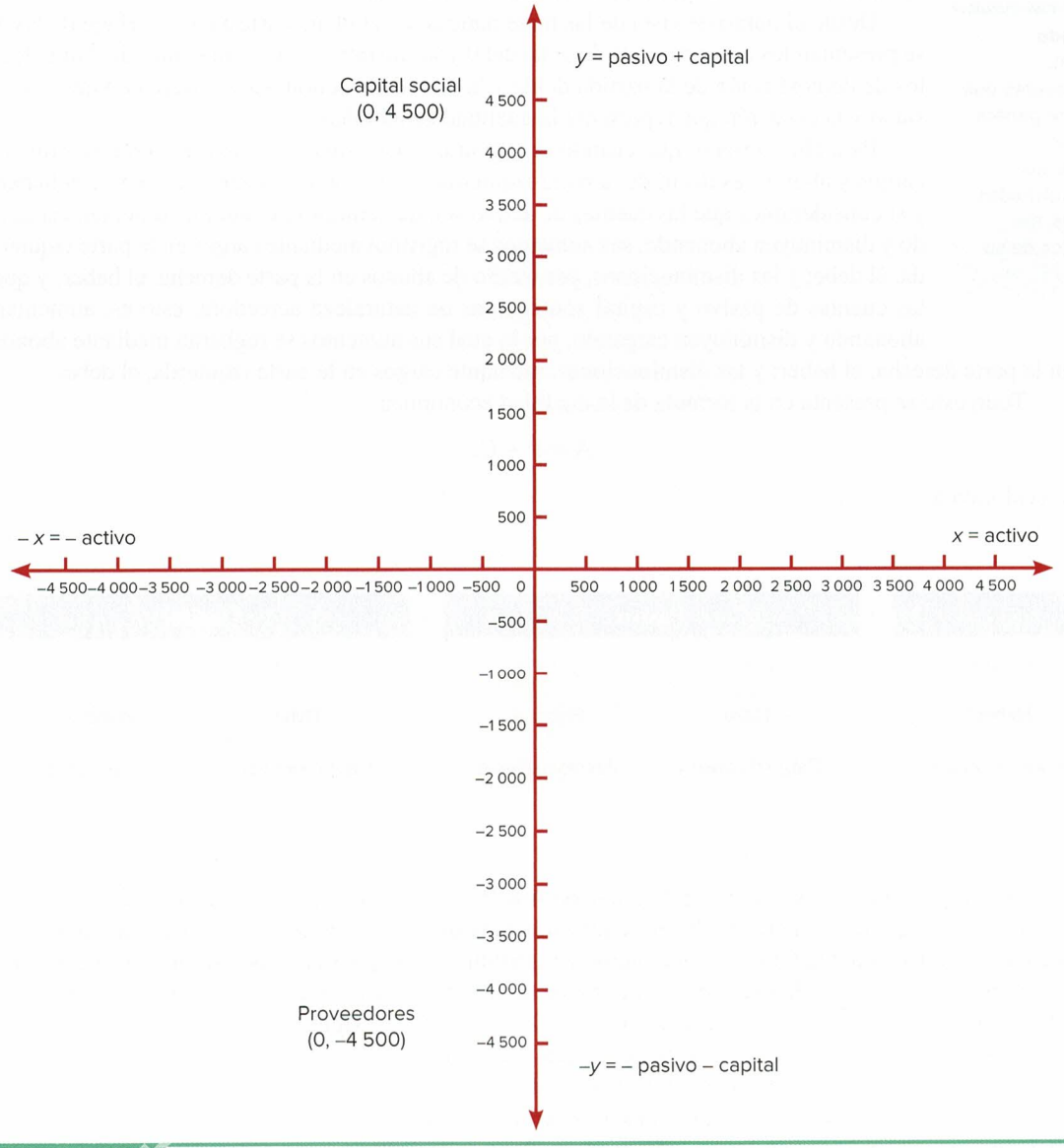
c)		Debe	Haber
Proveedores		$4 500	
	Capital social		$4 500
Pago a proveedores con acciones.			

Proveedores	
– Debe	Haber +
c) $4 500	

Capital social	
– Debe	Haber +
	$4 500 (*c*

$$Y = -4\,500 + (+4\,500) = 0$$

El aumento y la disminución se presentaron en un solo miembro de la ecuación, con un resultado neto en 0, por lo que en esta transacción también se cumplió la dualidad económica y la partida doble, pues en el plano cartesiano el efecto del resultado 0 es que no nos movimos del origen, por el cual pasa la recta.



En todos los ejemplos se constató y confirmó, por medio de la demostración, que en la contabilidad basada en el postulado de dualidad económica y la teoría de la partida doble todas las operaciones que se realizan siempre generan una causa y un efecto, un recurso y una fuente de recursos, es decir, un origen y una aplicación de recursos. También se demostró que las operaciones registradas por partida doble se anotan mediante cargos y abonos, y que la suma de los cargos es igual a la suma de los abonos, y que la suma de todos los recursos de que dispone la entidad para alcanzar sus fines es igual a la suma de las fuentes externas e internas de ellos; por lo tanto, se dice que a todo cargo corresponde un abono.

Ahora bien, cuando se expresa esto no se debe entender que sólo se afectará una cuenta en el cargo y una cuenta en el abono, ya que puede haber transacciones en las cuales intervengan una o varias cuentas de cargo y una o varias cuentas de abono; lo que debe entenderse es que las sumas de los cargos y los abonos siempre son iguales.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría proponer algún ejemplo o caso, en el cual no se cumpla con la dualidad económica y la partida doble? ¿A qué conclusión llega?

Teoría de la partida doble

OA3

Cualquier transacción, transformación interna o evento que afecte a la entidad siempre genera una causa y un efecto que modifican la estructura de sus recursos y sus fuentes, registradas mediante cargos y abonos, sin alterar la igualdad numérica de su balance.

Podemos definirla diciendo que cualquier transacción, transformación interna o evento que afecte a la entidad siempre genera una causa y un efecto que modifican la estructura de sus recursos y sus fuentes, registradas mediante cargos y abonos, sin alterar la igualdad numérica de su balance.

Desde el punto de vista de las matemáticas, en el plano cartesiano, en el eje de las X se presentan los aumentos a la derecha del 0 y las disminuciones a la izquierda. Para efectos de demostración de la partida doble y la dualidad económica, se usará el plano cartesiano y la ecuación que representa la dualidad económica.

Para ello, observe que cuando se registran operaciones por partida doble se utilizan cargos y abonos, es decir, de la parte izquierda y derecha de la cuenta, el debe y el haber; y si consideramos que las cuentas de activo son de naturaleza deudora, aumentan cargando y disminuyen abonando, sus aumentos se registran mediante cargos en la parte izquierda, el debe; y las disminuciones, por medio de abonos en la parte derecha, el haber; y que las cuentas de pasivo y capital son cuentas de naturaleza acreedora, esto es, aumentan abonando y disminuyen cargando, por lo cual sus aumentos se registran mediante abonos en la parte derecha, el haber; y las disminuciones, mediante cargos en la parte izquierda, el debe.

Todo esto se presenta en la fórmula de la dualidad económica:

Video introductorio

$$A = P + C,$$

la cual indica:

Activo		=	Pasivo		+	Capital	
Izquierda	Derecha		Izquierda	Derecha		Izquierda	Derecha
+ Debe	Haber –		– Debe	Haber +		– Debe	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar		Cargo o cargar	Abono o abonar		Cargo o cargar	Abono o abonar

Este argumento se basa en que en la ecuación $A = P + C$, el activo queda a la izquierda del signo = y el pasivo y capital a la derecha; luego, como sabemos que en la contabilidad por partida doble las cuentas de activo son deudoras, sus aumentos se registran en la izquierda y las disminuciones en la derecha. Por lo tanto, en el plano cartesiano, el eje de las X muestra los aumentos a la izquierda del origen y las disminuciones a la derecha; las cuentas de pasivo y capital, los signos + y –, se muestran igual que en el plano cartesiano, o sea, el + arriba del origen, y el – abajo.

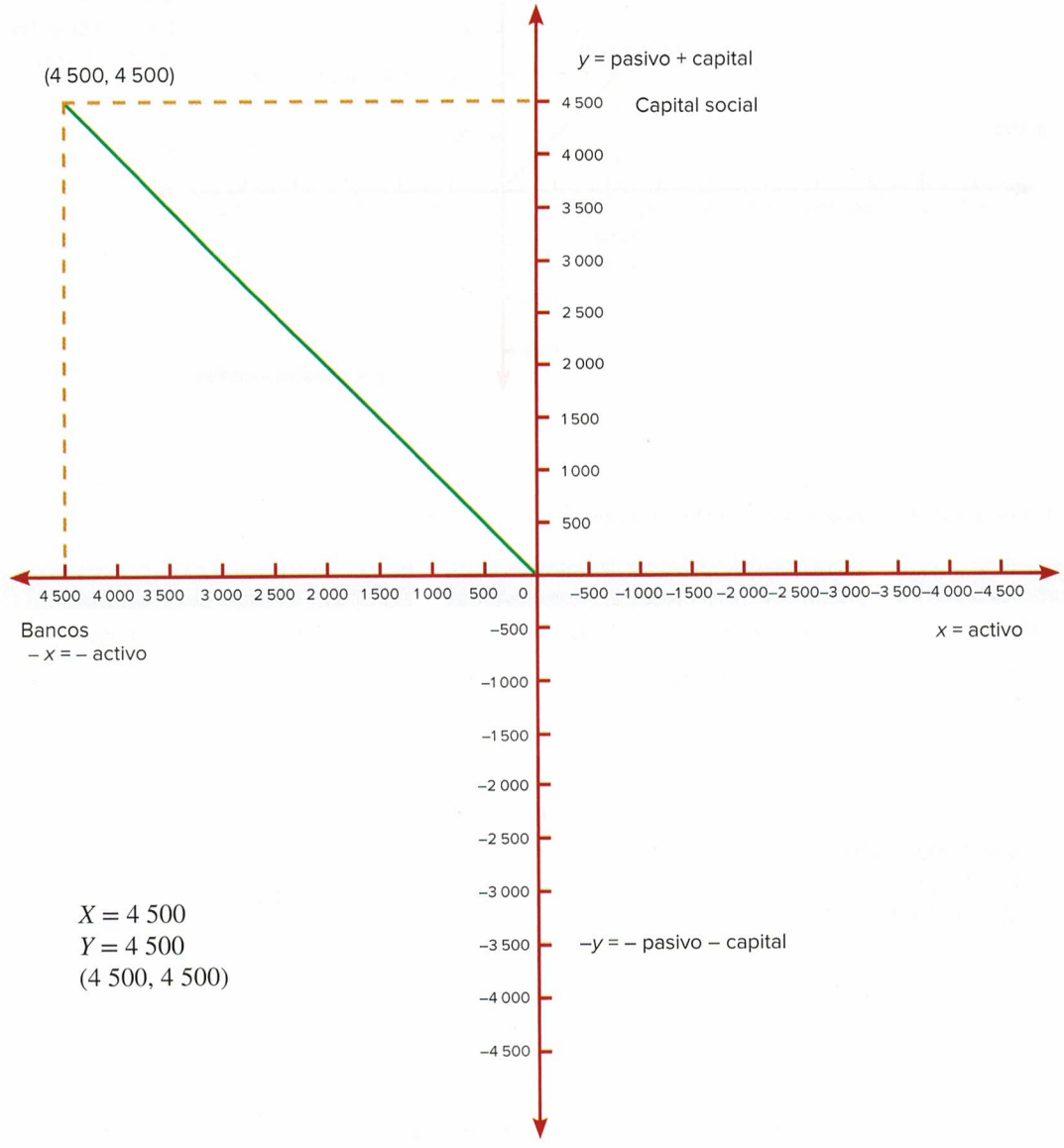
Para demostrar esta propuesta se tomarán los datos de las siete operaciones que se usaron, que en este caso ya no se analizarán, sino que sólo se observará el asiento en mayor con sus aumentos y disminuciones, que se presentan en forma gráfica en un plano cartesiano.

Ejemplo

a) Ingresa un nuevo socio que aporta $4 500 que son depositados en la cuenta de cheques.

Bancos	
+ Debe	Haber –
a) $4 500	

Capital social	
– Debe	Haber +
	$4 500 (*a*

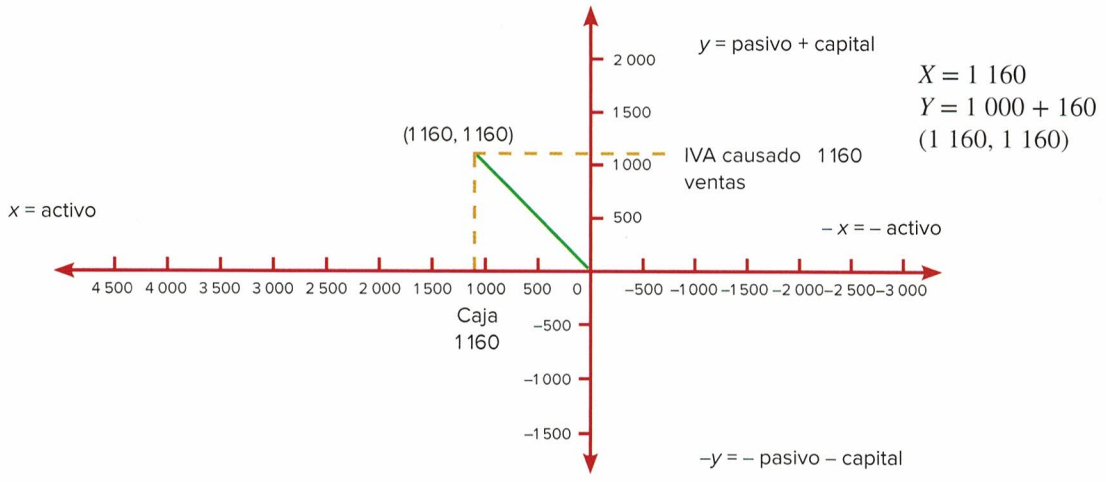


b) Venta de mercancías por $1 000 al contado.

Caja	
+ Debe	Haber –
b) $1 160	

Ventas	
– Debe	Haber +
	$1 000 (*b*

IVA causado	
– Debe	Haber +
	$160 (*b*



$X = 1\ 160$
$Y = 1\ 000 + 160$
$(1\ 160,\ 1\ 160)$

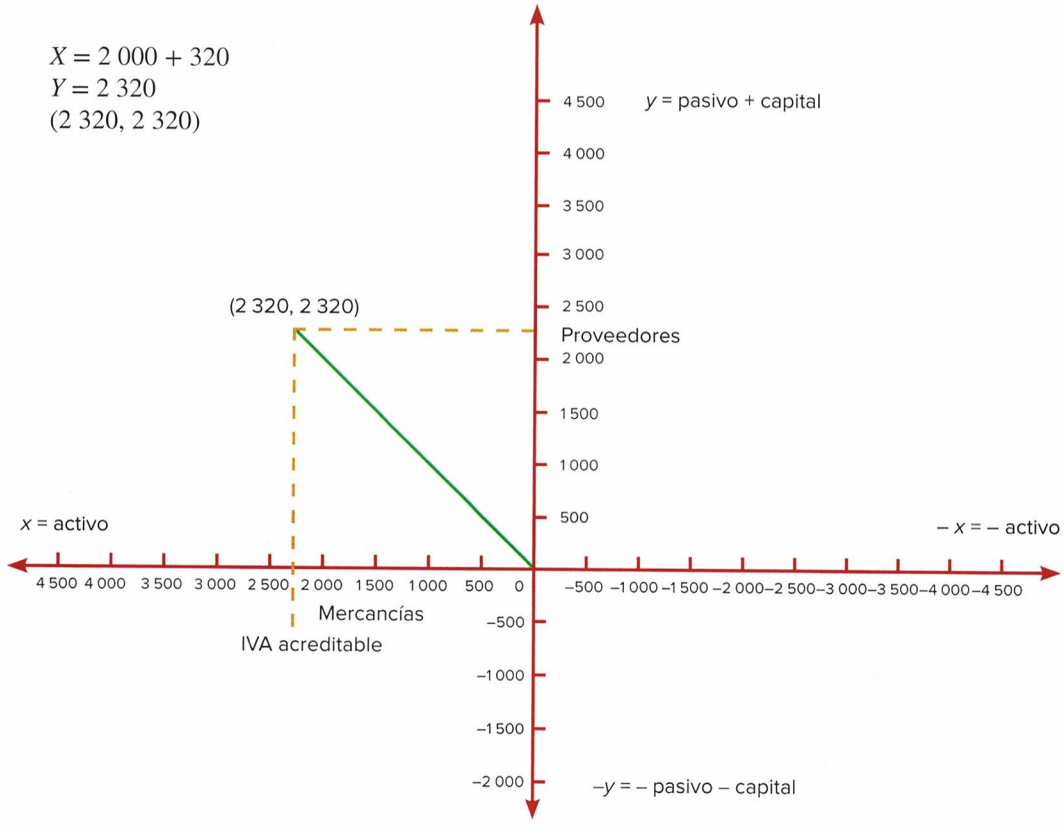
c) Compra de mercancías por $2 000 a crédito.

Mercancías	
+ Debe	Haber –
c) $2 000	

IVA pendiente de acreditar	
+ Debe	Haber –
c) $320	

Proveedores	
– Debe	Haber +
	$2 320 (*c*

$X = 2\ 000 + 320$
$Y = 2\ 320$
$(2\ 320,\ 2\ 320)$

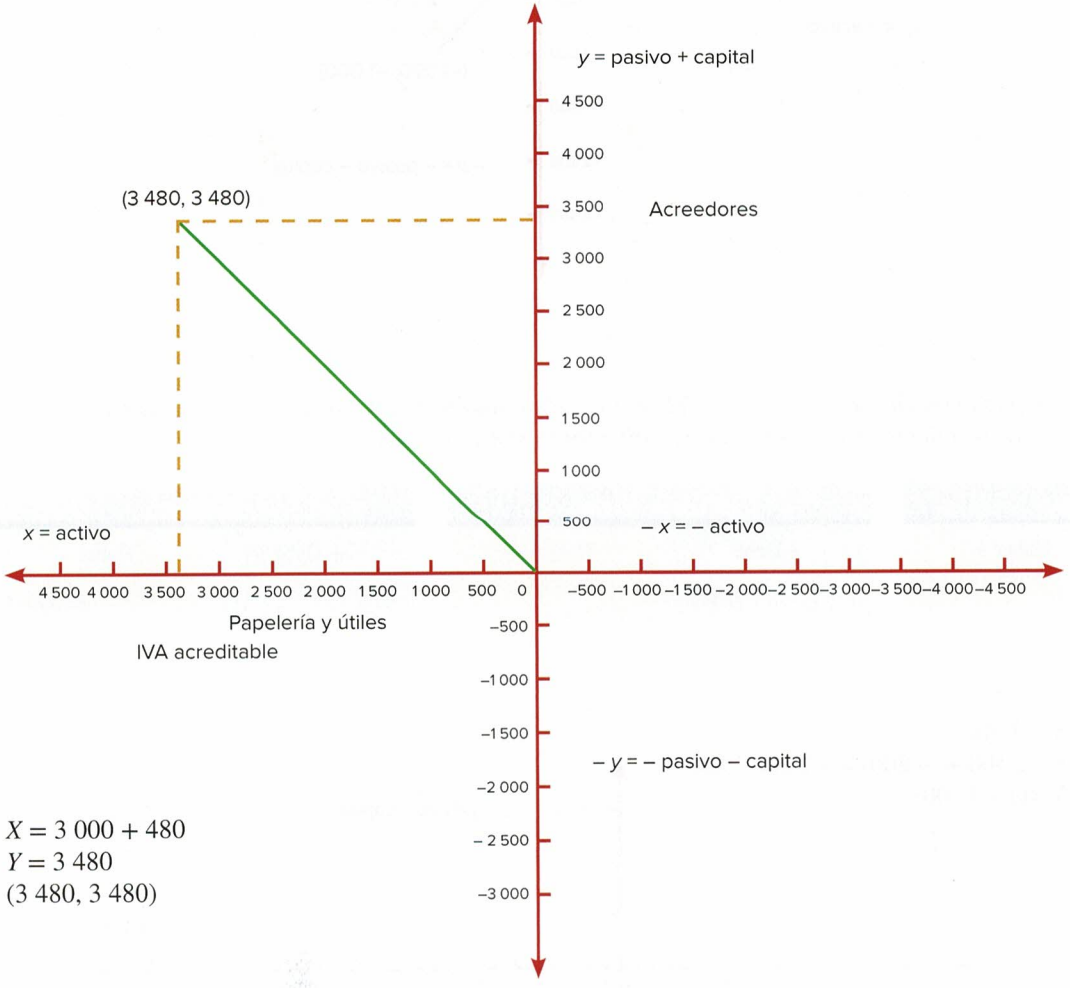


d) Compra de papelería y útiles por $3 000 pendientes de pago.

Papelería y útiles	
+ Debe	Haber –
d) $3 000	

IVA pendiente de acreditar	
+ Debe	Haber –
d) $480	

Acreedores	
– Debe	Haber +
	$3 480 (*d*



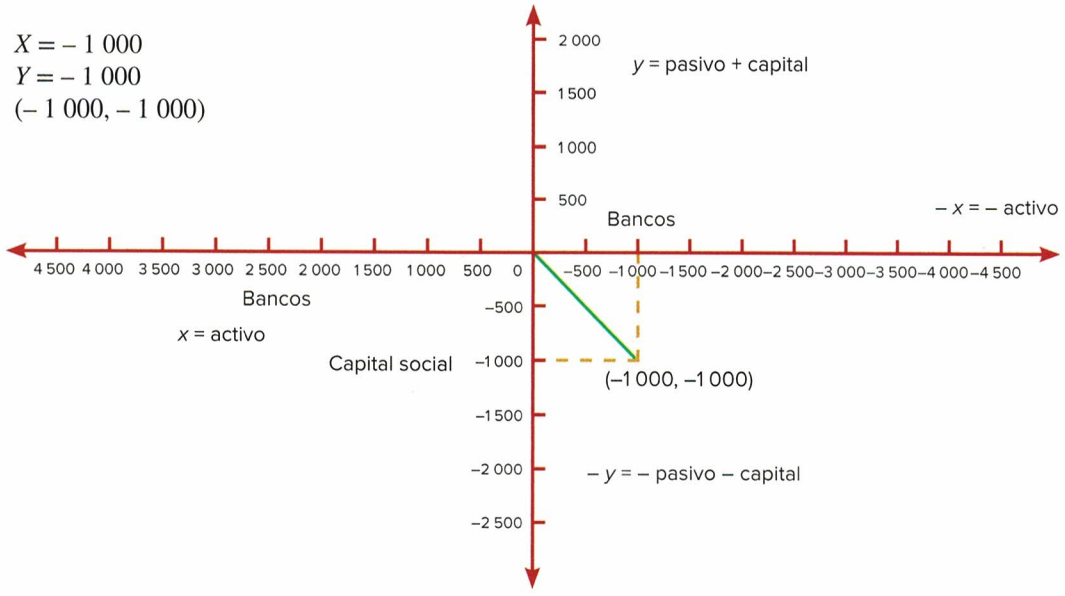
$X = 3\,000 + 480$
$Y = 3\,480$
(3 480, 3 480)

e) Se retira un socio; se le paga con cheque su aportación de $1 000.

Capital social	
– Debe	Haber +
e) $1 000	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$1 000 (*e*

$X = -1\,000$
$Y = -1\,000$
$(-1\,000, -1\,000)$



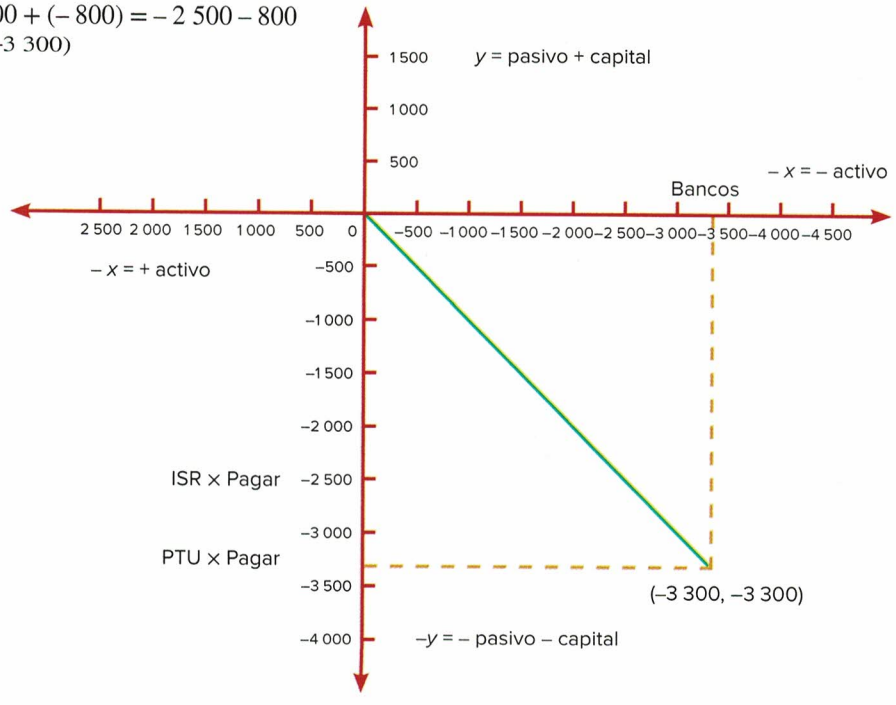
f) Se paga con cheque el ISR y la PTU del ejercicio anterior, por los que se había creado el pasivo correspondiente, que importaban $2 500 y $800, respectivamente.

ISR por pagar	
– Debe	Haber +
f) $2 500	

PTU por pagar	
– Debe	Haber +
f) $800	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$3 300 (*f*

$X = -3\,300$
$Y = -2\,500 + (-800) = -2\,500 - 800$
$(-3\,300, -3\,300)$

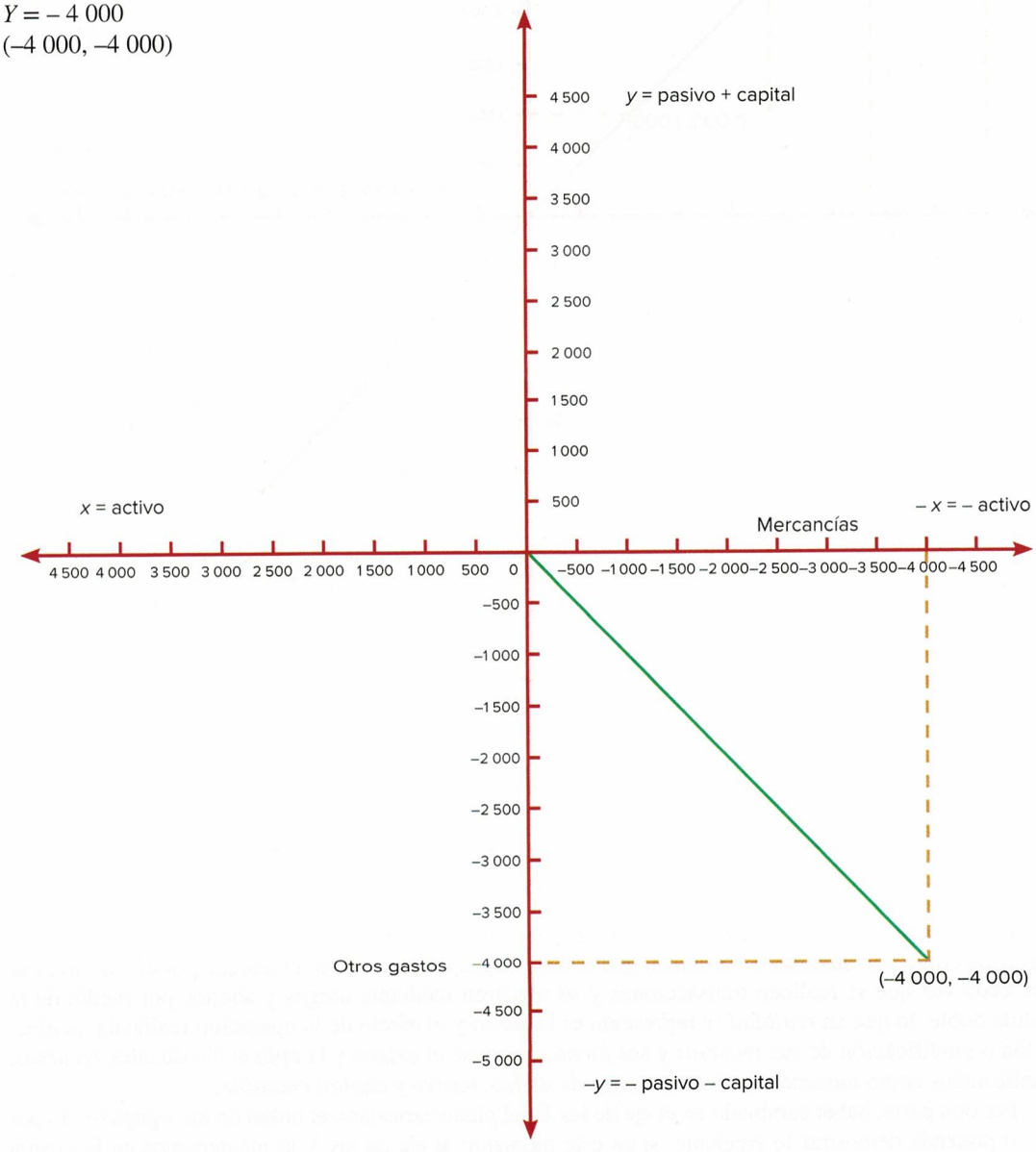


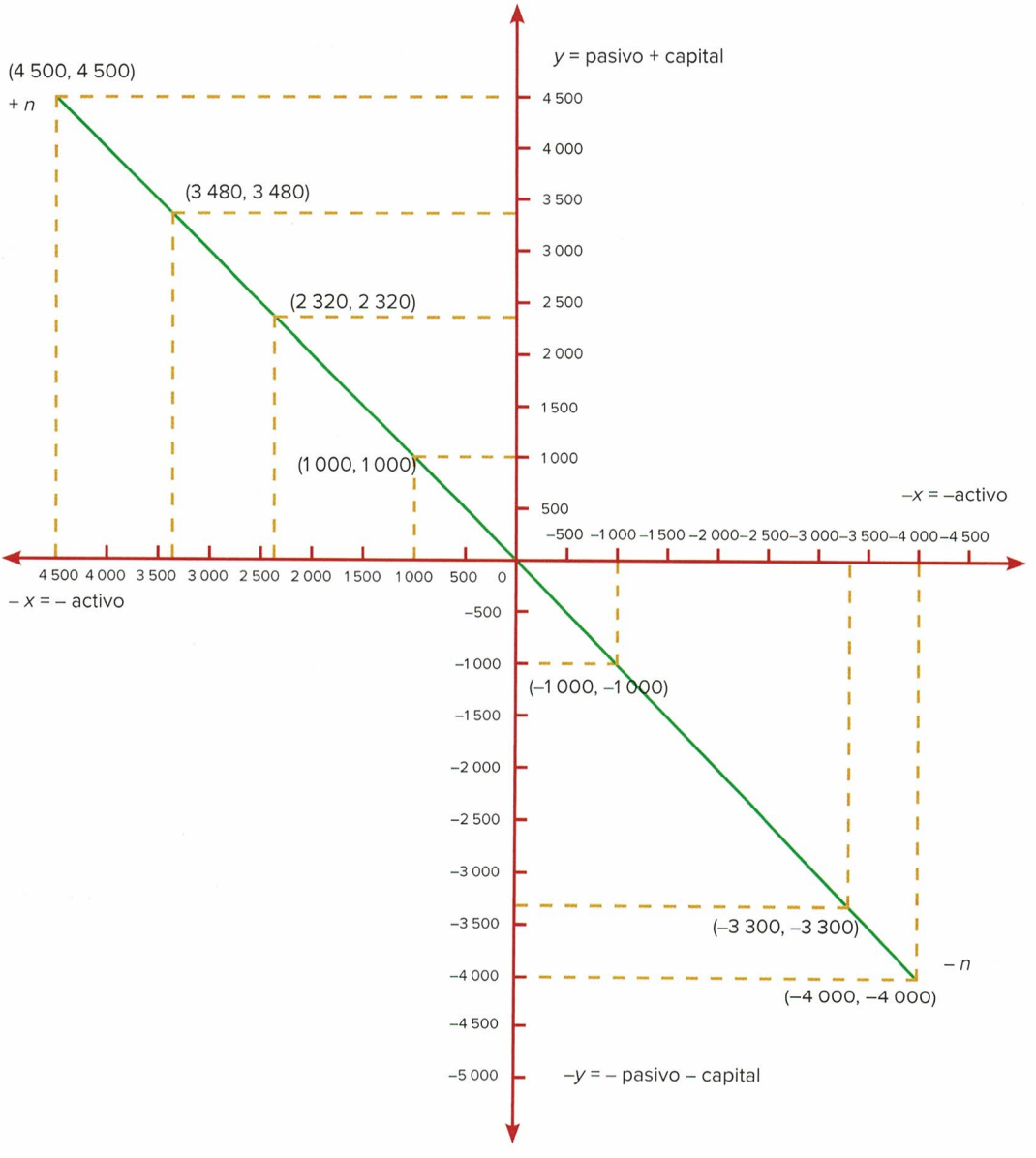
g) Como resultado de un accidente, se pierden mercancías con un costo de $4 000, las cuales no estaban aseguradas.

Otros gastos	
+ Debe	Haber –
g) $4 000	

Mercancías	
+ Debe	Haber –
	$4 000 (*g*

$X = -4\,000$
$Y = -4\,000$
(–4 000, –4 000)





En esta representación también se prueba la pertinencia de basarse en una ecuación matemática de la partida doble y la dualidad económica, que la hace una *ley universal*, no inventada por el hombre. Por ello, cada vez que se realicen transacciones y se registren mediante cargos y abonos por medio de la partida doble, lo que en *realidad* se representa es la *causa* y el efecto de la operación realizada, la afectación o modificación de sus *recursos* y sus *fuentes*, esto es, el *origen* y la *aplicación* de tales *recursos*, manifestados como *aumentos y disminuciones de activo, pasivo y capital contable*.

Por otra parte, haber cambiado en el eje de las *X* del plano cartesiano el orden de los signos (–, +) por (+, –) pretende demostrar lo siguiente: si en este momento al eje de las *X* lo mantenemos en la misma posición y al eje de las *Y* lo hacemos girar 90° a la derecha y lo separamos con el signo =, quedan dos cuentas o esquemas de mayor con la naturaleza deudora y acreedora que la contabilidad ha empleado desde la época de Pacioli y que, por estar basados en la matemática, siguen vigentes en nuestra época.

+ Activo −		=	− Pasivo + capital +	
Izquierda	Derecha		Izquierda	Derecha
+ Debe	Haber −		− Debe	Haber +
Cargo o cargar	Abono o abonar		Cargo o cargar	Abono o abonar

Igualdad (ecuación) fundamental activo = pasivo + capital contable

En el concepto anterior se aprecia que las transacciones registradas por partida doble, mediante cargos y abonos, afectan la dualidad económica sin alterar la igualdad o equilibrio que se debe obtener entre el activo y la suma del pasivo y el capital contable (aplicación y origen de recursos).

Ahora bien, cuando se registra una operación no se debe tener como objetivo buscar la partida doble, es decir, la suma igual de cargos y abonos, ya que lo correcto es el adecuado registro de la operación que afecte las cuentas que correspondan. Se debe tener presente que, cuando se registra cualquier transacción, el objetivo deber ser cuantificar y afectar las cuentas precisas que intervienen en la transacción, ya que la partida doble por sí misma se presentará; o sea, al registrar las operaciones se debe atender más a la correcta aplicación de las cuentas de activo, pasivo y capital, pues así la igualdad de cargos y abonos se producirá de manera automática.

Reglas del cargo y del abono

Antes de iniciar el estudio de las reglas de la teoría de la partida doble conviene recordar las reglas del cargo y del abono, las cuales son un antecedente normal y natural de las reglas de la partida doble, en virtud de que ambas se refieren al registro de operaciones, el cual se efectúa mediante cuentas compuestas por el debe y el haber, donde se registran cargos y abonos. Si la partida doble consiste en registrar de manera doble los aumentos y disminuciones del activo, pasivo y capital, y estos aumentos se contabilizan mediante cargos y abonos, es imprescindible repasar nuevamente estas reglas.

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
	Cargo o cargar	Abono o abonar	
Se tiene que cargar cuando: →	+ Activo − Pasivo − Capital	− Activo + Pasivo + Capital	← Se tiene que abonar cuando

Reglas de la partida doble

Si la teoría de la partida doble afirma que a todo cargo corresponde un abono, las reglas de esta teoría se obtienen de las propias reglas del cargo y del abono, de la manera siguiente:

Primera regla

Se tiene que cargar cuando aumenta (+) el activo.

Este cargo debe corresponderse con un abono (recuerde que existe la posibilidad de que sean uno o más abonos en una o más cuentas), el cual se presenta de cualquiera de las siguientes formas:

– Activo mismo
+ Pasivo
+ Capital

Lo anterior puede representarse en un esquema de mayor:

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
	Cargo o cargar	Abono o abonar	
Se tiene que cargar cuando: →	+ Activo	– Activo + Pasivo + Capital	← Se tiene que abonar cuando:

La primera regla de la teoría de la partida doble se puede expresar así:

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
A todo aumento de activo	Corresponde	Una disminución del activo mismo Un aumento del pasivo Un aumento del capital

A continuación se sugieren varios ejemplos que comprobarán esta primera regla.

Centro de recursos en línea

Práctica en el aula

Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, para usar el Sistema Contable Romero, en la sección Capítulos 11 y 12. En la ventana "Dé de alta un ejercicio" anote un nombre, que puede ser Partida doble, seguido de su nombre o sus iniciales, y seleccione el Método analítico. Luego, con apoyo del libro, registre los ejercicios cuyos datos le proporcionamos a continuación. La fecha puede ser la del día en que resuelva estos ejercicios en el aula.

Una vez que haya capturado sus cargos y abonos, y la operación cumpla con la partida doble, se desplegará una ventana para que anote la redacción de su asiento; una vez que lo haya hecho, cierre su asiento.

Ejemplo

1. *A todo aumento de activo corresponde una disminución del activo mismo.*

a) Compra papelería y útiles por $45 000 mediante la expedición de un cheque.

+ Activo en la cuenta de papelería y útiles. Se carga.
+ Activo en la cuenta IVA acreditable. Se carga.
– Activo en la cuenta de bancos. Se abona.

a)		Debe	Haber
Papelería y útiles		$45 000	
IVA acreditable		$7 200	
	Bancos		$52 200
Compra de papelería y útiles.			

Papelería y útiles	
+ Debe	Haber –
a) $45 000	

IVA acreditable	
+ Debe	Haber –
	$7 200 (*a*

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$52 200 (*a*

b) Compra de un automóvil por $250 000 al contado, con cheque.

Análisis de la operación:

+ Activo en la cuenta de equipo de transporte. Se carga.
+ Activo en la cuenta IVA acreditable. Se carga.
– Activo en la cuenta de bancos. Se abona.

b)		Debe	Haber
Equipo de transporte		$250 000	
IVA acreditable		$40 000	
	Bancos		$290 000
Compra de equipo de transporte al contado.			

Equipo de transporte	
+ Debe	Haber –
b) $250 000	

IVA acreditable	
+ Debe	Haber –
b) $40 000	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$290 000 (*b*

2. *A todo aumento de activo corresponde un aumento de pasivo.*

a) Compra de mobiliario y equipo de oficina por $300 000, 50% a crédito abierto y 50% con garantía documental, mediante la firma de un pagaré.

Análisis de la operación:

+ Activo en la cuenta de mobiliario y equipo de oficina. Se carga.
+ Activo en la cuenta IVA pendiente de acreditar. Se carga.
+ Pasivo en la cuenta de acreedores. Se abona.
+ Pasivo en la cuenta de documentos por pagar. Se abona.

a)		Debe	Haber
Mobiliario y equipo de oficina		$300 000	
IVA pendiente de acreditar		$48 000	
	Acreedores		$174 000
	Documentos por pagar		$174 000
Compra de mobiliario 50% a crédito abierto y 50% con pagaré.			

Mobiliario y equipo de oicina	
+ Debe	Haber –
a) $300 000	

IVA pendiente de acreditar	
+ Debe	Haber –
a) $48 000	

Acreedores	
– Debe	Haber +
	$174 000 (*a*

Documentos por pagar	
– Debe	Haber +
	$174 000 (*a*

b) Obtenemos un préstamo del banco por $2 500 000 a corto plazo.

Análisis de la operación:

+ Activo en la cuenta bancos. Se carga.
+ Pasivo en la cuenta de acreedores bancarios. Se abona.

b)		Debe	Haber
Bancos		$2 500 000	
	Acreedores bancarios		$2 500 000
Préstamo obtenido del banco.			

Bancos		Acreedores bancarios	
+ Debe	Haber –	– Debe	Haber +
b) $2 500 000			$2 500 000 (*b*

3. *A todo aumento de activo corresponde un aumento de capital.*

a) Exhibición (pago) por parte de socios o accionistas del capital social suscrito, $500 000 en efectivo, con lo cual se abre una cuenta de cheques y $50 000 en equipo de cómputo.

Análisis de la operación:

+ Activo en la cuenta de bancos. Se carga.
+ Activo en la cuenta de equipo de cómputo. Se carga.
+ Capital en la cuenta de capital social. Se abona.

a)		Debe	Haber
Bancos		$500 000	
Equipo de cómputo		$50 000	
	Capital social		$550 000
Exhibición (pago) de capital social en efectivo y en especie.			

Bancos	
+ Debe	Haber –
a) $500 000	

Equipo de cómputo	
+ Debe	Haber –
a) $50 000	

Capital social	
– Debe	Haber +
	$550 000 (*a*

b) Los socios exhiben (pagan) $75 000 a cuenta de futuros aumentos de capital, según determinación de la asamblea general de accionistas.

Análisis de la operación:

+ Activo en la cuenta de bancos. Se carga.
+ Capital en la cuenta de aportaciones para futuros aumentos de capital. Se abona.

b)		Debe	Haber
Bancos		$75 000	
	Aportaciones para futuros aumentos de capital		$75 000
Aportaciones para futuros aumentos de capital.			

Bancos	
+ Debe	Haber –
b) $75 000	

Aportaciones para futuros aumentos de capital	
– Debe	Haber +
	$75 000 (*b*

Su OPINIÓN IMPORTA

Proponga cuando menos otros dos ejemplos de cada caso, con su respectiva solución, donde se cumpla la primera regla que dice que a todo + A le corresponde – A + P + C.

Segunda regla

Se tiene que cargar cuando disminuye (–) el pasivo.
Este cargo debe corresponderse con un abono (recuerde que existe la posibilidad de que sean uno o más abonos en una o más cuentas), el cual se puede presentar en cualquiera de las siguientes alternativas:

– Activo
+ Pasivo mismo
+ Capital

Esto se representa en un esquema de mayor:

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
	Cargo o cargar	Abono o abonar	
Se tiene que cargar cuando: →	– Pasivo	– Activo + Pasivo + Capital	← Se tiene que abonar cuando:

La segunda regla de la teoría de la partida doble se puede expresar así:

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
A toda disminución de pasivo	Corresponde	Una disminución del activo Un aumento del pasivo mismo Un aumento del capital

En seguida se presentan ejemplos que comprueban esta segunda regla.

Ejemplo

1. *A toda disminución de pasivo corresponde una disminución del activo.*

a) Pago a proveedores por $11 000 en efectivo, más IVA.

Análisis de la operación:

– Pasivo en la cuenta de proveedores. Se carga.
+ Activo en la cuenta IVA acreditable. Se carga.
– Activo en la cuenta de bancos. Se abona.
– Activo en la cuenta IVA pendiente de acreditar. Se abona.

a)		Debe	Haber
Proveedores		$12 760	
IVA acreditable		$1 760	
	Bancos		$12 760
	IVA pendiente de acreditar		$1 760
Pago a proveedores $11 000 + 16% IVA (11 000 +1 760 = 12 760)			

Proveedores	
– Debe	Haber +
a) $12 760	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$12 760 (*a*

IVA acreditable	
+ Debe	Haber –
a) $1 760	

IVA pendiente de acreditar	
+ Debe	Haber –
	$1 760 (*a*

b) Pago en efectivo por $8 500 a cuenta del adeudo con acreedores, más IVA.

Análisis de la operación:

– Pasivo en la cuenta de acreedores. Se carga.
+ Activo en la cuenta IVA acreditable. Se carga.
– Activo en la cuenta de bancos. Se abona.
– Activo en la cuenta IVA pendiente de acreditar. Se abona.

b)		Debe	Haber
Acreedores		$9 860	
IVA acreditable		$1 360	
	Bancos		$9 860
	IVA pendiente de acreditar		$1 360
Pago a acreedores $8 500 + 16% IVA (8 500 + 1 360 = 9 860)			

Acreedores	
– Debe	Haber +
b) $9 860	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$9 860 (*b*

IVA acreditable	
+ Debe	Haber –
b) $1 360	

IVA pendiente de acreditar	
+ Debe	Haber –
	$1 360 (*b*

2. *A toda disminución del pasivo corresponde un aumento del pasivo mismo.*

a) Se garantiza un adeudo a acreedores mediante la firma de un título de crédito con un importe de $9 000.

Análisis de la operación:

– Pasivo en la cuenta de acreedores. Se carga.
+ Pasivo en la cuenta de documentos por pagar. Se abona.

a)		Debe	Haber
Acreedores		$9 000	
	Documentos por pagar		$9 000
Firma de documentos para garantizar una deuda anterior con acreedores.			

Acreedores	
– Debe	Haber +
a) $9 000	

Documentos por pagar	
– Debe	Haber +
	$9 000 (*a*

b) Se acuerda con el beneficiario de una letra de cambio de $12 000 a cargo de la empresa sustituirla por tres pagarés con valor nominal de $4 000 cada uno.

Análisis de la operación:

– Pasivo en la cuenta de documentos por pagar. Se carga.
+ Pasivo en la cuenta de documentos por pagar. Se abona.

b)		Debe	Haber
Documentos por pagar		$12 000	
	Documentos por pagar		$12 000
Sustitución de una letra de cambio por tres pagarés.			

Documentos por pagar	
– Debe	Haber +
b) $12 000	$12 000 (*b*

3. *A toda disminución de pasivo corresponde un aumento del capital.*

a) Para liquidar el adeudo de $25 000 con proveedores se les entregan 25 acciones de la compañía, con valor nominal de $1 000 cada una.

Análisis de la operación:

– Pasivo en la cuenta de proveedores. Se carga.
+ Capital en la cuenta de capital social. Se abona.

a)		Debe	Haber
Proveedores		$25 000	
	Capital social		$25 000
Entrega de acciones para liquidar adeudo con proveedores.			

Proveedores	
– Debe	Haber +
a) $25 000	

Capital social	
– Debe	Haber +
	$25 000 (*a*

b) En asamblea de accionistas se acuerda cambiar las obligaciones de la compañía por acciones con un valor de $ 900 000.

Análisis de la operación:

– Pasivo en la cuenta de obligaciones en circulación. Se carga.
+ Capital en la cuenta de capital social. Se abona.

b)		Debe	Haber
Obligaciones en circulación		$ 900 000	
	Capital social		$ 900 000
Conversión de obligaciones en acciones.			

Obligaciones en circulación	
– Debe	Haber +
b) $ 900 000	

Capital social	
– Debe	Haber +
	$ 900 000 (*b*

Su OPINIÓN IMPORTA

Proponga cuando menos otros dos ejemplos de cada caso, con su respectiva solución, donde se cumpla la regla que dice que a toda – P le corresponde – A + P + C.

Tercera regla

Se tiene que cargar cuando disminuye (–) el capital.
Este cargo debe corresponderse con un abono (recuerde que existe la posibilidad de que sean uno o más abonos, en una o más cuentas), el cual se puede presentar de cualquiera de las siguientes alternativas:

Lo anterior se representa en un esquema de mayor:

– Activo
+ Pasivo
+ Capital mismo

La tercera regla de la teoría de la partida doble se puede expresar así:

	Izquierda	Derecha	
	Debe	Haber	
	Cargo o cargar	Abono o abonar	
Se tiene que cargar cuando: →	– Capital	– Activo + Pasivo + Capital	← Se tiene que abonar cuando:

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
A toda disminución de capital	Corresponde	Una disminución del activo Un aumento del pasivo Un aumento del capital mismo

Los siguientes ejemplos comprueban esta tercera regla.

Ejemplo

1. *A toda disminución de capital corresponde una disminución del activo.*

a) Se retira un socio de la empresa, por lo cual se le liquida en efectivo el importe de sus aportaciones con valor de $100 000.

Análisis de la operación:

– Capital en la cuenta de capital social. Se carga.
– Activo en la cuenta de bancos. Se abona.

a)		Debe	Haber
Capital social		$100 000	
	Bancos		$100 000
Retiro de un socio, pagándole en efectivo el monto de su aportación.			

Capital social	
– Debe	Haber +
a) $100 000	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$100 000 (*a*

b) Se pagan con cheque gastos del departamento de administración que ascienden a $4 300.

Análisis de la operación:

– Capital en la cuenta de gastos de administración. Se carga.
+ Activo en la cuenta IVA acreditable. Se carga.
– Activo en la cuenta de bancos. Se abona.

b)		Debe	Haber
Gastos de administración		$4 300	
IVA acreditable		$688	
	Bancos		$4 988
Pago en efectivo de gastos de administración.			

Gastos de administración	
+ Debe	Haber –
b) $4 300	

IVA acreditable	
+ Debe	Haber –
b) $688	

Bancos	
+ Debe	Haber –
	$4 988 (*b*

2. *A toda disminución de capital corresponde un aumento del pasivo.*

a) Los gastos del departamento de administración que importan $8 000 quedan pendientes de pago.

Análisis de la operación:

– Capital en la cuenta de gastos de administración. Se carga.
+ Activo en la cuenta IVA pendiente de acreditar. Se carga.
+ Pasivo en la cuenta de acreedores. Se abona.

a)		Debe	Haber
Gastos de administración		$8 000	
IVA pendiente de acreditar		$1 280	
	Acreedores		$9 280
Gastos de administración pendientes de pago.			

Gastos de administración	
+ Debe	Haber –
a) $8 000	

IVA pendiente de acreditar	
+ Debe	Haber –
a) $1 280	

Acreedores	
– Debe	Haber +
	$9 280 (*a*

b) Un socio decide retirarse de la compañía, por lo cual se le cubre el importe de su aportación de $100 000 mediante un pagaré.

Análisis de la operación:

– Capital en la cuenta de capital social. Se carga.
+ Pasivo en la cuenta de documentos por pagar. Se abona.

b)		Debe	Haber
Capital social		$100 000	
	Documentos por pagar		$100 000
Retiro de socio, garantizándole con un pagaré.			

Capital social	
– Debe	Haber +
b) $100 000	

Documentos por pagar	
– Debe	Haber +
	$100 000 (*b*

3. *A toda disminución de capital corresponde un aumento del mismo capital.*

a) Se establece una reserva legal de 5%, con cargo a la utilidad neta del ejercicio, que importó $1 000 000.

Análisis de la operación:

– Capital en la cuenta de utilidad neta del ejercicio. Se carga.
+ Capital en la cuenta de reserva legal. Se abona.

a)		Debe	Haber
Utilidad neta del ejercicio		$50 000	
	Reserva legal		$50 000
Establecimiento de la reserva legal.			

Utilidad neta del ejercicio	
– Debe	Haber +
a) $50 000	

Reserva legal	
– Debe	Haber +
	$50 000 (*a*

b) Se capitalizan (se convierten en capital) las aportaciones para futuros aumentos de capital por $150 000.

Análisis de la operación:

– Capital en la cuenta aportaciones para futuros aumentos de capital. Se carga.
+ Capital en la cuenta de capital social. Se abona.

b)		Debe	Haber
Aportaciones para futuros aumentos de capital		$150 000	
	Capital social		$150 000
Capitalización de aportaciones.			

Aportaciones para futuros aumentos de capital	
– Debe	Haber +
b) $150 000	

Capital social	
– Debe	Haber +
	$150 000 (*b*

Su OPINIÓN IMPORTA

Proponga cuando menos otros dos ejemplos de cada caso, con su respectiva solución, donde se cumpla la regla que dice que a toda – C le corresponde – A + P + C.

Con los ejemplos resueltos se demuestran las tres reglas de la teoría de la partida doble, las cuales se resumen en la figura 15.3.

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
A todo aumento de activo	**Corresponde**	Una disminución del activo mismo Un aumento del pasivo Un aumento del capital
A toda disminución de pasivo	**Corresponde**	Una disminución del activo Un aumento del pasivo mismo Un aumento del capital
A toda disminución de capital	**Corresponde**	Una disminución del activo Un aumento del pasivo Un aumento del capital mismo

Figura 15.3
Reglas de la teoría de la partida doble.

Como se comentó al inicio de las demostraciones de las reglas de la partida doble, ellas son una derivación de las reglas del cargo y del abono. A manera de comprobación final, observe que los tres conceptos que aparecen en la figura 15.3, las expresiones como "a todo aumento de activo", "a toda disminución de pasivo", "a toda disminución de capital" son o equivalen a los conceptos de cargos. Además, por lo que hace a los enunciados después de la frase "corresponde", es decir, "una disminución del activo", "un aumento del pasivo", "un aumento del capital", son los conceptos de abono.

Conocida la importancia de la aplicación de estas reglas, es necesario proponer varios ejemplos que permitan tener una visión más amplia, corroborar lo estudiado y estar en condiciones de resolver cualquier asiento que se presente. Observe que en los siguientes ejemplos se omitirá el análisis de la operación, con la finalidad de que usted vaya pensando en la solución correspondiente en los términos en que se hizo en el momento de la explicación y compruebe su resultado con el asiento de diario que se presentará en el texto.

Práctica en el aula

Centro de recursos en línea

Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, para usar el Sistema Contable Romero, en los Capítulos 11 y 12. En la ventana "Seleccione un ejercicio", elija el ejercicio que utilizamos anteriormente, o dé de alta uno nuevo. Escriba un nuevo nombre, seguido de sus siglas, y seleccione el Método analítico. Luego, junto con el libro, registre los ejercicios cuyos datos le proporcionamos a continuación. Puede ponerles la fecha del día en que resuelva estos ejercicios en el aula.

Una vez que haya capturado sus cargos y abonos, y la operación cumpla con la partida doble, se le desplegará una ventana para que anote la redacción de su asiento. Una vez que lo haya hecho, cierre su asiento.

Le recomendamos que después de haber cerrado cada asiento en diario, a través de la opción "Revisar", vaya al "Mayor" y confirme la partida doble.

Ejemplo[10]

1. *Se inician operaciones con $25 000 en caja, $1 000 000 en bancos y capital social de $1 025 000.*

1		Debe	Haber
Caja		$25 000	
Bancos		$1 000 000	
	Capital social		$1 025 000

2. *Se compran mercancías por $200 000, 50% al contado y 50% a crédito.*

2		Debe	Haber
Compras		$200 000	
IVA acreditable		$16 000	
IVA pendiente de acreditar		$16 000	
	Bancos		$116 000
	Proveedores		$116 000

[10] Al igual que en el capítulo 12, es importante mencionar que el estudio de los métodos o procedimientos para el registro de las operaciones de compra-venta de mercancías lo haremos en el capítulo 16.

Independientemente de ello, para facilitar la comprensión de este tema y el uso del IVA en las operaciones de compraventa, utilizaremos las cuentas del procedimiento analítico, las cuales usted identificará en el Sistema Contable Romero dentro de las Cuentas de resultados deudoras y Cuentas de resultados acreedoras.

3. *Compramos muebles y enseres por $100 000, 50% al contado, 25% a crédito abierto y 25% con documentos.*

3		Debe	Haber
Muebles y enseres		$100 000	
IVA acreditable		$8 000	
IVA pendiente de acreditar		$8 000	
	Bancos		$58 000
	Acreedores		$29 000
	Documentos por pagar		$29 000

4. *Se vende mercancía por $600 000, 60% al contado y 40% a crédito.*

4		Debe	Haber
Bancos		$417 600	
Clientes		$278 400	
	Ventas		$600 000
	IVA causado		$57 600
	IVA pendiente de causar		$38 400

5. *Se concede un préstamo por $10 800.*

5		Debe	Haber
Deudores		$10 800	
	Bancos		$10 800

6. *Se paga $110 000 de propaganda y publicidad de artículos que serán lanzados al mercado en este periodo contable.*

6		Debe	Haber
Propaganda y publicidad		$110 000	
IVA acreditable		$17 600	
	Bancos		$127 600

7. *Ingresan nuevos socios que aportan $2 500 000, suma que se deposita en el banco.*

7		Debe	Haber
Bancos		$2 500 000	
	Capital social		$2 500 000

8. *Se compra un edificio con un precio de costo de $860 000.*

8		Debe	Haber
Edificios		$860 000	
IVA acreditable		$137 600	
	Bancos		$997 600

9. *Se compra un terreno en $2 000 000, 60% al contado, 20% a crédito abierto y por el resto firmamos un pagaré (esta operación está exenta del IVA).*

9		Debe	Haber
Terrenos		$2 000 000	
	Bancos		$1 200 000
	Acreedores		$400 000
	Documentos por pagar		$400 000

10. *Compramos papelería y útiles por $240 000 a crédito.*

10		Debe	Haber
Papelería y útiles		$240 000	
IVA pendiente de acreditar		$38 400	
	Acreedores		$278 400

11. *Se expide un cheque por $98 600 ($85 000 más IVA), para pagar a proveedores.*

11		Debe	Haber
Proveedores		$98 600	
IVA acreditable		$13 600	
	Bancos		$98 600
	IVA pendiente de acreditar		$13 600

12. *Los clientes pagan $232 000 ($200 000 más IVA) en efectivo, que se deposita en el banco.*

12		Debe	Haber
Bancos		$232 000	
IVA pendiente de causar		$32 000	
	Clientes		$232 000
	IVA causado		$32 000

13. *Quedan pendientes de pago gastos del departamento de ventas que suman $13 400.*

13		Debe	Haber
Gastos de venta		$13 400	
IVA pendiente de acreditar		$2 144	
	Acreedores		$15 544

14. *Se consumen (devengan) $70 000 de papelería y útiles en el ejercicio, de lo cual corresponde 50% al departamento de ventas y 50% al de administración.*

14		Debe	Haber
Gastos de venta		$35 000	
Gastos de administración		$35 000	
	Papelería y útiles		$70 000

15. *Se adquiere una póliza de seguro, que ampara los vehículos de reparto de mercancías por $120 000.*

15		Debe	Haber
Primas de seguros y fianzas		$120 000	
IVA acrediable		$19 200	
	Bancos		$139 200

16. *Recibimos un préstamo de $1 500 000 a corto plazo, por lo que pagamos al banco intereses en forma anticipada por $150 000.*

16		Debe	Haber
Bancos		$1 326 000	
Intereses pagados por anticipado		$150 000	
IVA acreditable		$24 000	
	Acreedores bancarios		$1 500 000

17. *Se concede un préstamo por $800 000, por los cuales se cobra en forma anticipada $80 000 en concepto de intereses.*

17		Debe	Haber
Deudores		$800 000	
	Bancos		$707 200
	Intereses cobrados por anticipado		$80 000
	IVA causado		$12 800

18. *Se devengan $89 000 de las primas de seguro que amparan los vehículos de reparto de mercancías.*

18		Debe	Haber
Gastos de venta		$89 000	
	Primas de seguros y fianzas		$89 000

19. *Se lanzan al mercado artículos promocionados con la campaña de publicidad, la cual tuvo un costo de $110 000.*

19		Debe	Haber
Gastos de venta		$110 000	
	Propaganda y publicidad		$110 000

20. *Se devengan $100 000 de intereses pagados por anticipado.*

20		Debe	Haber
Resultado integral de financiamiento a cargo		$100 000	
	Intereses pagados por anticipado		$100 000

21. *Se devengan $70 000 de intereses cobrados por anticipado.*

21		Debe	Haber
Intereses cobrados por anticipado		$70 000	
	Resultado integral de financiamiento a favor		$70 000

22. *Se pagan en forma anticipada las rentas de un local comercial por $250 000.*

22		Debe	Haber
Rentas pagadas por anticipado		$250 000	
IVA acreditable		$40 000	
	Bancos		$290 000

23. *Se cobran por anticipado rentas de unas bodegas propiedad de la entidad por $315 000.*

23		Debe	Haber
Bancos		$365 400	
	Rentas cobradas por anticipado		$315 000
	IVA causado		$50 400

24. *Se devengan $220 000 de rentas cobradas por anticipado.*

24		Debe	Haber
Rentas cobradas por anticipado		$220 000	
	Otros ingresos		$220 000

25. *Se devengan $180 000 de rentas pagadas por anticipado, de los cuales corresponden 50% a cada departamento (ventas y administración).*

25		Debe	Haber
Gastos de venta		$90 000	
Gastos de administración		$90 000	
	Rentas pagadas por anticipado		$180 000

26. *La nómina del departamento de ventas importa $180 000, sobre los cuales se efectúan retenciones de IMSS (cuota obrera) $20 000 y de ISPT, $15 000. La diferencia se paga al contado.*

26		Debe	Haber
Gastos de venta		$180 000	
	Bancos		$145 000
	Impuestos y derechos retenidos por enterar		$35 000

27. *Los impuestos a cargo de la empresa del presente mes importan $510 000, por los cuales se crea el pasivo correspondiente.*

27		Debe	Haber
Gastos de administración		$510 000	
	Impuestos y derechos por pagar		$510 000

28. *Se paga a nuestros acreedores $210 000 y a cuenta de documentos por pagar $200 000, expidiendo los cheques respectivos.*

28		Debe	Haber
Acreedores		$210 000	
Documentos por pagar		$200 000	
	Bancos		$410 000

29. *Se enteran los impuestos y derechos retenidos por enterar por un importe de $35 000, y los impuestos y derechos por pagar por $510 000.*

29		Debe	Haber
Impuestos y derechos retenidos por enterar		$35 000	
Impuestos y derechos por pagar		$510 000	
	Bancos		$545 000

Balanza de comprobación

OA3

Cuando finaliza un periodo contable es necesario verificar que al registrar los asientos se respete la partida doble, es decir, que la suma de los cargos sea igual a la suma de los abonos, los cuales modificaron sus movimientos.

Para lograr la igualdad, se elabora un documento contable (no un estado financiero) denominado balanza de comprobación.

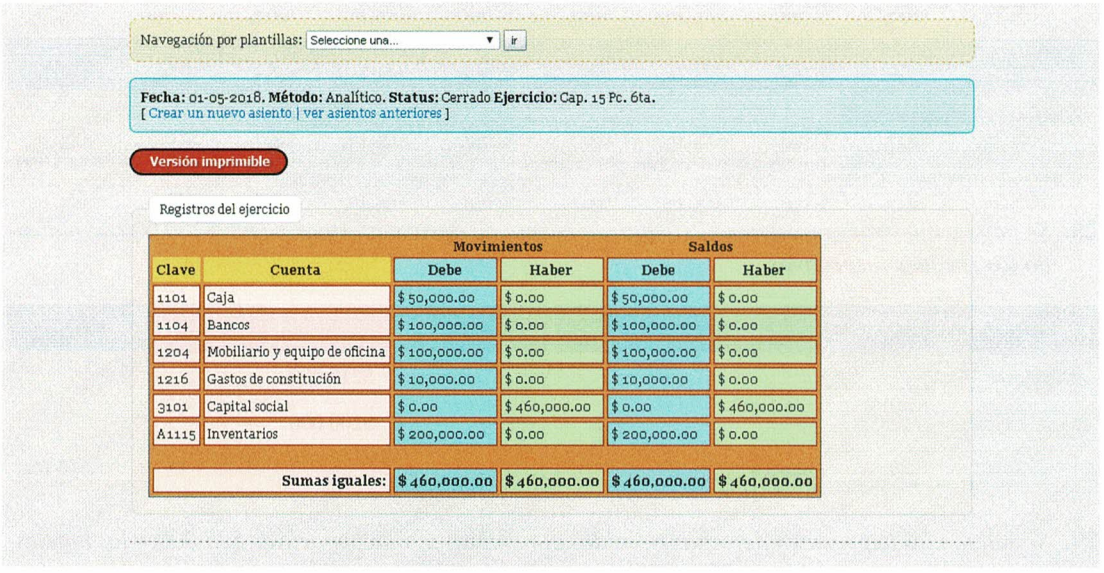
La **balanza de comprobación** es un documento contable que sirve para verificar que se respetó la partida doble en los asientos de diario y en su pase al mayor.

Balanza de comprobación Documento contable que sirve para verificar que se respetó la partida doble en los asientos de diario y en su pase al mayor.

En la actualidad, con el uso de los sistemas informáticos, en los cuales se realiza de manera automática la captura del diario y todos los pases, tanto a los mayores como a sus registros auxiliares, es necesario que el estudiante sepa qué datos debe contener, los cuales son:

1. Nombre de la entidad
2. Mención de ser una balanza de comprobación y periodo de formulación
3. Número de catálogo de cuentas
4. Nombre o rubro de las cuentas
5. Movimientos
   - *a*) Deudor
   - *b*) Acreedor
6. Saldos
   - *a*) Deudor
   - *b*) Acreedor
7. Sumas iguales

En la figura 15.4 se presenta un modelo de balanza de comprobación.


Navegación por plantillas: Seleccione una... ir

Fecha: 01-05-2018. **Método:** Analítico. **Status:** Cerrado **Ejercicio:** Cap. 15 Pc. 6ta.
[Crear un nuevo asiento | ver asientos anteriores]

Versión imprimible

Registros del ejercicio

		Movimientos		Saldos	
Clave	Cuenta	Debe	Haber	Debe	Haber
1101	Caja	$ 50,000.00	$ 0.00	$ 50,000.00	$ 0.00
1104	Bancos	$ 100,000.00	$ 0.00	$ 100,000.00	$ 0.00
1204	Mobiliario y equipo de oficina	$ 100,000.00	$ 0.00	$ 100,000.00	$ 0.00
1216	Gastos de constitución	$ 10,000.00	$ 0.00	$ 10,000.00	$ 0.00
3101	Capital social	$ 0.00	$ 460,000.00	$ 0.00	$ 460,000.00
A1115	Inventarios	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 200,000.00	$ 0.00
	Sumas iguales:	**$ 460,000.00**	**$ 460,000.00**	**$ 460,000.00**	**$ 460,000.00**

Figura 15.4 Balanza de comprobación.

En la actualidad, la balanza de comprobación que generan los sistemas computacionales arroja sumas iguales, y algunos de los errores que se producían en los sistemas manuales de registro ya no se presentan.

Ahora bien, el uso de la computadora y los programas de contabilidad no son garantía de llevar una adecuada contabilidad, pues aun con el empleo de estos sistemas es posible cometer algunos errores que no detecta la balanza de comprobación, y que pudieran pasar inadvertidos; por ejemplo:

a) Omitir el registro completo de un asiento
b) Duplicar un asiento completo
c) Cargar una cuenta en lugar de otra
d) Abonar una cuenta en lugar de otra

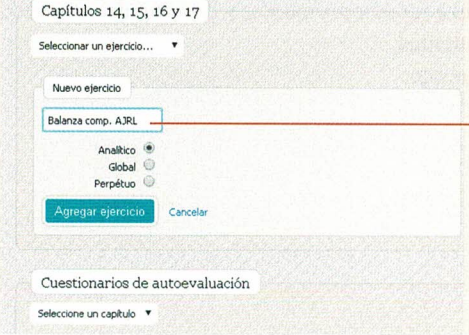
El alumno debe estar consciente de que la computadora no es la que debe decidir si la contabilidad es correcta, sino que el contador determina qué cuentas se tienen que cargar y abonar en cada asiento.

Para ejemplificar la balanza de comprobación, se resolverá un breve ejercicio, el cual presenta una serie de operaciones que se registrarán primero en el diario, después se hacen los pases al mayor, donde se determinan los movimientos tanto deudores como acreedores, para formular la balanza de comprobación.

Práctica en el aula

Centro de recursos en línea

Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a** para usar el Sistema Contable Romero. En el Cuadro Capítulos 14, 15, 16 y 17 "Nuevo ejercicio", nombre uno seguido de su nombre o sus Iniciales, y seleccione el Método analítico. Luego, junto con el libro, registre los ejercicios cuyos datos le proporcionamos a continuación. Ponga la fecha del día en que resuelva estos ejercicios en el aula.


Capítulos 14, 15, 16 y 17

Seleccionar un ejercicio...

Nuevo ejercicio

Balanza comp. AJRL

Analítico
Global
Perpétuo

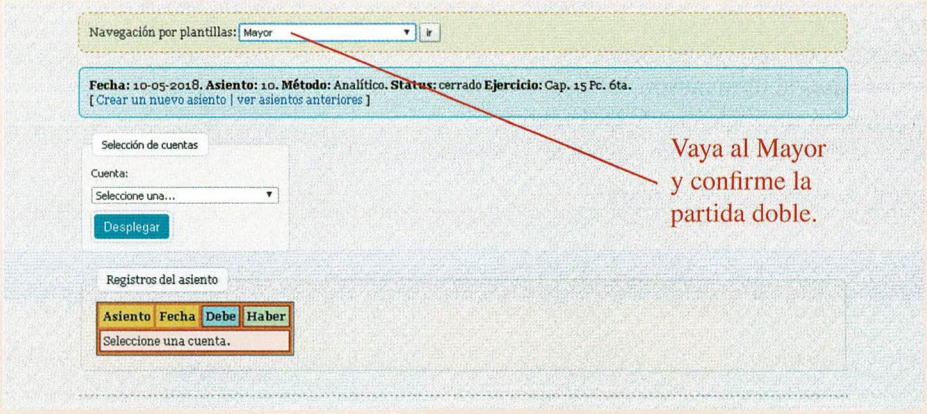
Agregar ejercicio Cancelar

Cuestionarios de autoevaluación

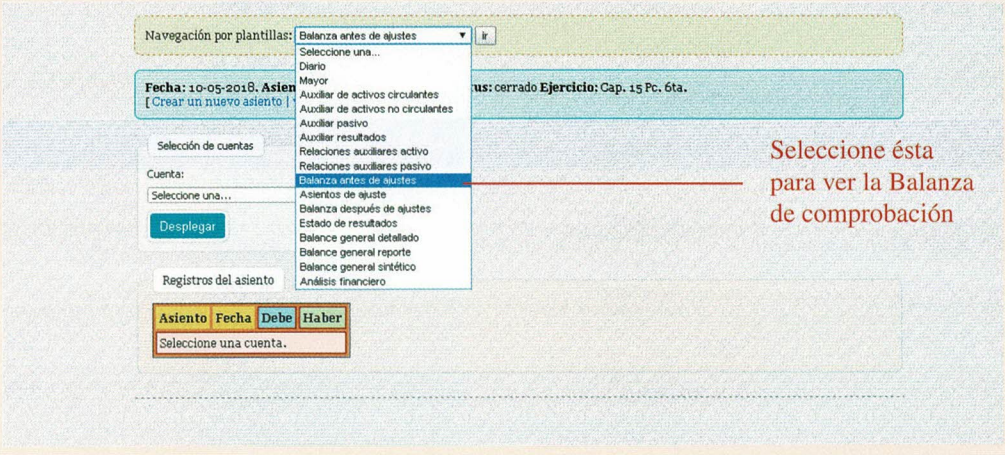
Seleccione un capítulo

Nombre del ejercicio seguido de sus iniciales.

Una vez que haya capturado los 10 asientos en diario, a través de la opción "Revisar", vaya al "Mayor" y confirme la partida doble.



Después de revisar sus mayores, vaya a la balanza de comprobación, que se despliega en el menú de "Navegación por plantillas" al hacer clic en la barra "Balanza antes de ajustes".



Ejemplo

Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de mayo de 2018, con los siguientes valores obtenidos de su balance inicial:

Caja	$50 000	
Bancos	100 000	
Inventarios	200 000	
Mobiliario y equipo de oficina	100 000	
Gastos de constitución	10 000	
Capital social		$460 000
	$460 000	$460 000

Durante el periodo contable del mes de mayo, realiza las siguientes operaciones:

1. Compra de mercancías por $80 000, 50% al contado y 50% a crédito.
2. Vende mercancías por $120 000, 60% al contado y 40% a crédito.
3. Paga a sus proveedores $23 200 ($20 000 + 16% IVA).
4. Sus clientes le pagan $34 800 ($30 000 + 16% IVA).
5. Compra mercancías a crédito por $40 000.
6. Vende mercancías al contado por $30 000.

7. Vende mercancías a crédito por $10 000.
8. Sus clientes le pagan $5 800 ($5 000 + 16% IVA).
9. Vende mobiliario y equipo a crédito en $120 000.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en diario.
b) Hacer los pases al libro mayor.
c) Determinar los movimientos de las cuentas.
d) Elaborar la balanza de comprobación al 31 de mayo de 2018.

a) Registrar las operaciones en diario.

1		Debe	Haber
Caja		$50 000	
Bancos		$100 000	
Inventarios		$200 000	
Mobiliario y equipo		$100 000	
Gastos de constitución		$10 000	
	Capital social		$460 000
Asiento de apertura según balance inicial.			

2		Debe	Haber
Compras		$80 000	
IVA acreditable		$6 400	
IVA pendiente de acreditar		$6 400	
	Bancos		$46 400
	Proveedores		$46 400
Compra de mercancías, 50% al contado y 50% a crédito.			

3		Debe	Haber
Bancos		$83 520	
Clientes		$55 680	
	Ventas		$120 000
	IVA causado		$11 520
	IVA pendiente de causar		$7 680
Venta de mercancías, 60% al contado y 40% a crédito.			

4		Debe	Haber
Proveedores		$23 200	
IVA acreditable		$3 200	
	Bancos		$23 200
	IVA pendiente de acreditar		$3 200
Pago a proveedores en efectivo.			

5		Debe	Haber
Bancos		$34 800	
IVA pendiente de causar		$4 800	
	Clientes		$34 800
	IVA causado		$4 800
Cobro a clientes en efectivo.			

6		Debe	Haber
Compras		$40 000	
IVA pendiente de acreditar		$6 400	
	Proveedores		$46 400
Compra de mercancías a crédito.			

7		Debe	Haber
Bancos		$34 800	
	Ventas		$30 000
	IVA causado		$4 800
Venta de mercancías al contado.			

8		Debe	Haber
Clientes		$11 600	
	Ventas		$10 000
	IVA pendiente de causar		$1 600
Venta de mercancías a crédito.			

9		Debe	Haber
Bancos		$5 800	
IVA pendiente de causar		$800	
	Clientes		$5 800
	IVA causado		$800
Cobro a clientes en efectivo.			

10		Debe	Haber
Deudores		$139 200	
	Mobiliario y equipo		$100 000
	Otros ingresos		$20 000
	IVA causado		$19 200
Venta a crédito de mobiliario y equipo, cuyo costo era de $100 000.			
	Sumas iguales	$996 600	$996 600

Caja	
+ Debe	Haber −
1) $50 000	
$50 000	$ −
$50 000	

Bancos	
+ Debe	Haber −
1) $ 100 000	$46 400 (2
3) $ 83 520	$23 200 (4
5) $ 34 800	
7) $ 34 800	
9) $ 5 800	
$258 920	$69 400
$189 320	

Clientes	
+ Debe	Haber −
3) $ 55 680	$34 800 (5
8) $ 11 600	$5 800 (9
$67 280	$40 600
$26 680	

Deudores	
+ Debe	Haber −
10) $139 200	
$139 200	$ −
$139 200	

IVA acreditable	
+ Debe	Haber −
2) $6 400	
4) $3 200	
$9 600	$ −
$9 600	

IVA pendiente de acreditar	
+ Debe	Haber −
2) $6 400	$3 200 (4
6) $6 400	
$12 800	$3 200
$9 600	

Inventario	
+ Debe	Haber −
1) $200 000	
$200 000	$ −
$200 000	

Mobiliario y equipo de oficina	
+ Debe	Haber −
1) $100 000	$100 000 (10
$100 000	$100 000
$ −	

Gastos de constitución	
+ Debe	Haber −
1) $10 000	
$10 000	$ −
$10 000	

Proveedores	
− Debe	Haber +
4) $23 200	$46 400 (2
	$46 400 (6
$23 000	$92 000
	$69 000

IVA causado	
− Debe	Haber +
	$10 800 (3
	$4 800 (5
	$4 800 (7
	$800 (9
$ -	$21 920
	$21 920

IVA pendiente de causar	
− Debe	Haber +
5) $4 800	$7 680 (3
9) $800	$1 600 (8
	$19 200 (10
$5 600	$28 480
	$22 880

Capital social	
− Debe	Haber +
	$460 000 (1
$ −	$460 000
	$460 000

Otros ingresos	
− Debe	Haber +
	$20 000 (10
$ −	$20 000
	$20 000

Compras	
– Debe	Haber +
2) $80 000	
6) $40 000	
$120 000	
$120 000	

Ventas	
– Debe	Haber +
	$120 000 (3
	$30 000 (7
	$10 000 (8
$ –	$160 000
	$160 000

Balanza antes de ajustes

Inicio | Calculadora | Asientos | Ayuda

Navegación por plantillas: Seleccione una... ir

Fecha: 10-05-2018. **Método:** Analítico. **Status:** Cerrado **Ejercicio:** Cap. 15 Pc. 6ta.
[Crear un nuevo asiento | ver asientos anteriores]

Versión imprimible

Registros del ejercicio

		Movimientos		Saldos	
Clave	Cuenta	Debe	Haber	Debe	Haber
1101	Caja	$ 50,000.00	$ 0.00	$ 50,000.00	$ 0.00
1104	Bancos	$ 258,920.00	$ 69,600.00	$ 189,320.00	$ 0.00
1106	Clientes	$ 67,280.00	$ 40,600.00	$ 26,680.00	$ 0.00
1109	Deudores	$ 139,200.00	$ 0.00	$ 139,200.00	$ 0.00
1111	IVA acreditable	$ 9,600.00	$ 0.00	$ 9,600.00	$ 0.00
1112	IVA pendiente de acreditar	$ 12,800.00	$ 3,200.00	$ 9,600.00	$ 0.00
1204	Mobiliario y equipo de oficina	$ 100,000.00	$ 100,000.00	$ 0.00	$ 0.00
1216	Gastos de constitución	$ 10,000.00	$ 0.00	$ 10,000.00	$ 0.00
2101	Proveedores	$ 23,200.00	$ 92,800.00	$ 0.00	$ 69,600.00
2106	IVA causado	$ 0.00	$ 41,120.00	$ 0.00	$ 41,120.00
2107	IVA pendiente de causar	$ 5,600.00	$ 9,280.00	$ 0.00	$ 3,680.00
3101	Capital social	$ 0.00	$ 460,000.00	$ 0.00	$ 460,000.00
4206	Otros ingresos	$ 0.00	$ 20,000.00	$ 0.00	$ 20,000.00
A1115	Inventarios	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 200,000.00	$ 0.00
A4105	Compras	$ 120,000.00	$ 0.00	$ 120,000.00	$ 0.00
A4202	Ventas	$ 0.00	$ 160,000.00	$ 0.00	$ 160,000.00
	Sumas iguales:	**$ 996,600.00**	**$ 996,600.00**	**$ 754,400.00**	**$ 754,400.00**

Los profesionales opinan

La importancia de la partida doble.

Cuando era estudiante como ustedes, y el maestro nos explicaba este tema, me quedé pensando -como posiblemente ustedes piensan ahora-, ¿Utilizaré este conocimiento de manera práctica alguna vez en mi vida profesional?

Hoy les digo con toda certeza que la respuesta es sí, sí, la partida doble la utilizo de manera práctica en mi vida profesional de manera cotidiana.

La partida doble derivada del postulado de dualidad económica es el correcto registro de los aumentos y disminuciones a causa de las operaciones que afectan las cuentas de un ente económico afectando dos cuentas.

Su importancia reside, de acuerdo a mi experiencia como empresario y profesionista, en el control de nuestros activos, pues su correcto registro nos llevará a la obtención de cuentas que nos permitan saber

cómo, cuándo y en que se han aplicado nuestros recursos, teniendo equilibrio de nuestras cuentas, encontrando la dualidad entre nuestros débitos como de nuestros créditos.

Entendemos que no existe un deudor sin acreedor, ni acreedor sin deudor, por lo que la partida doble es vital para el manejo administrativo de un ente económico. No podemos pensar en gastar o invertir sin saber en qué o a quien lo debemos o cual sería el monto esperado de una inversión, originando un descontrol en la administración de un ente económico.

Por tanto, pensar en la dualidad o partida doble nos permitirá tomar decisiones oportunas en la amortización de deuda, montos de inversión, entre otros beneficios económicos.

Finalmente, la partida doble es la base de todos los registros contables y su correcto registro nos permitirá conocer el estado financiero de un ente económico y así tomar mejores decisiones que nos conduzcan a un mayor crecimiento.

Por ello, los invito a que aprendan la teoría de la partida doble y la dominen, ya que pueden estar seguros de que la utilizarán de manera práctica en todos sus estudios universitarios, pero sobre todo, en su vida profesional futura.

Alvaro David Romero Osorio

Es Licenciado en Contaduría Pública por la FCP de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, con Certificación IDAP del CENEVAL, diplomado en actualización fiscal por CapFiscal, Diplomado y certificación en Branding por Universidad ITACA. Diplomado y Certificación en PNL y Coaching por Universidad ITACA, curso en Fast Coaching Financiero. Laboró en el área de contabilidad en el despacho L&A CORPORATIVE CONSULTANTS, S.C., Auditor gubernamental en el despacho Juárez Cordero y Asociados, S.C., En auditoría financiera en el despacho Servicios Integrales de Auditoría. Auditor gubernamental en la firma Galaz Yamazaki Ruiz Urquiza S.C. (Deloitte). Auditor interno en Cervezas Cuauhtémoc Moctezuma S.A de C.V. (Heineken México), actualmente es gerente en el despacho Contabilidad Romero y CEO en Globalloons.

Resumen

En este capítulo mostramos las reglas de la teoría de la partida doble, para lo cual hicimos referencia a fray Luca Pacioli, quien contribuyó de manera significativa y decisiva al fortalecimiento de la contabilidad mediante la recopilación de los usos y costumbres de los comerciantes de su época.

Asimismo, explicamos las reglas del cargo y del abono como antecedente necesario para un correcto estudio de la teoría de la partida doble.

Con base en el análisis de las reglas del cargo y del abono determinamos las reglas de la teoría de la partida doble, las cuales se resumen de la manera siguiente:

Izquierda		Derecha
Debe		Haber
Cargo o cargar		Abono o abonar
A todo aumento de activo	**Corresponde**	Una disminución del activo mismo Un aumento del pasivo Un aumento del capital
A toda disminución de pasivo	**Corresponde**	Una disminución del activo Un aumento del pasivo mismo Un aumento del capital
A toda disminución de capital	**Corresponde**	Una disminución del activo Un aumento del pasivo Un aumento del capital mismo

Por último, estudiamos la balanza de comprobación, documento necesario para verificar la correcta contabilización de las operaciones por partida doble.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. ¿A quién se debe la recopilación de la contabilidad por partida doble?
2. ¿Cuál es la igualdad (ecuación fundamental de la contabilidad)?
3. ¿Cómo se expresa la primera regla de la teoría de la partida doble?
4. ¿Cómo se expresa la tercera regla de la teoría de la partida doble?
5. Señales los datos que debe contener la balanza de comprobación.

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. El año y el nombre de la publicación de Pacioli es…

En 1573 y se llama *Della mercatura et del mercante perfetto*	
En 1494 y se llama *Summa*	
En 1211 y se llama libro de la escuela florentina	
En 1514 y se llama *Contabilidad por partida doble*	

2. Como teoría, la partida doble descansa en el principio de:

La casualidad	
La verificabilidad	
La causalidad	
La no contradicción	

3. Las expresiones "siempre se producirán aumentos o disminuciones de activo, pasivo y capital contable" y "cada transacción se manifiesta como origen y aplicación de recursos", respecto a la contabilidad por partida doble, se basan en el postulado de:

Asociación de costos y gastos con ingresos	
Consistencia	
Dualidad económica	
Valuación	

4. Cuando decimos que cualquier transacción, transformación interna o evento que afecte a la entidad siempre genera una causa y un efecto que modifican la estructura de sus recursos y sus fuentes, registradas mediante cargos y abonos, sin alterar la igualdad numérica de su balance, hablamos de:

Teoría de la contabilidad	
Teoría de la relatividad	
La teoría de la partida doble	
Teoría de la partida simple	

5. La igualdad (ecuación fundamental de la contabilidad) es...

$A = P + C$	
$A = P - C$	
$A = -P + C$	
Ninguna de las anteriores.	

III Conteste verdadero o falso

1. Como teoría, la partida doble descansa en el principio de casualidad.

   Verdadero _____ Falso _____

2. En la contabilidad por partida doble, basada en el postulado de dualidad económica, todas las operaciones o transacciones que realizan las entidades económicas se manifiestan siempre mediante una causa y un efecto.

   Verdadero _____ Falso _____

3. En la contabilidad por partida doble, basada en el postulado de dualidad económica no siempre se producirán aumentos o disminuciones de activo, pasivo y capital contable.

   Verdadero _____ Falso _____

4. La teoría de la partida doble se define así: "Cualquier transacción, transformación interna o evento que afecte a la entidad siempre genera una causa y un efecto que modifican la estructura de sus recursos y sus fuentes, registradas mediante cargos y abonos, sin alterar la igualdad numérica de su balance."

   Verdadero _____ Falso _____

5. La primera regla de la teoría de la partida doble dice que: "a todo aumento de activo corresponde: una disminución del activo mismo; un aumento del pasivo; un aumento del capital".

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. Se tiene que _____ cuando: – Activo + Pasivo + Capital
2. Primera regla de la teoría de la partida doble es "a todo aumento de _____ corresponde: una _____ del activo mismo; un aumento del _____; un _____ del capital".
3. Segunda regla de la teoría de la partida doble es "a toda _____ de pasivo corresponde: una _____ del activo; un aumento del _____ mismo; un _____ del capital".
4. Tercera regla de la teoría de la partida doble: "a toda _____ de _____corresponde: una _____ del activo; un _____ del pasivo; un aumento del capital mismo".

5. La balanza de comprobación es un _____que sirve para _____ que se respetó la_____ doble en los asientos de diario y en su pase al mayor.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. En la contabilidad por partida doble, basada en el postulado de dualidad económica, se hacen algunas afirmaciones, identifíquelas todas.

Cada transacción se manifiesta como origen y aplicación de recursos.	
Todas las operaciones o transacciones que realizan las entidades económicas se manifiestan siempre mediante una causa y un efecto.	
No siempre se producirán aumentos o disminuciones de activo, pasivo y capital contable.	
Siempre se producirán aumentos o disminuciones de activo, pasivo y capital contable.	

2. Las reglas del cargo y del abono señalan cuando se tiene que cargar, identifique todos los casos:

– Capital	
+ Activo	
– Activo	
– Pasivo	

3. Las reglas del cargo y del abono señalan cuando se tiene que abonar, identifique todos los casos:

– Pasivo	
+ Pasivo	
– Activo	
+ Capital	

4. La primera regla de la teoría de la partida doble indica que a todo aumento de activo corresponde: Identifique todos los casos del abono.

Un aumento del capital.	
Una disminución del activo mismo	
Un aumento del pasivo	
Una disminución	

5. La segunda regla de la teoría de la partida doble señala que a toda disminución de pasivo corresponde: Identifique todos los casos del abono.

Una disminución del activo	
Un aumento del activo	
Un aumento del capital	
Un aumento del pasivo mismo	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los siguientes conceptos ligados con la teoría de la partida doble.

Columna 1	Columna 2
Igualdad o ecuación fundamental de la contabilidad. R. _____	Aumenta el activo
Se tiene que cargar cuando R. _____	Disminuye el pasivo.
Se tiene que cargar cuando R. _____	Aumenta el pasivo.
Se tiene que abonar cuando R. _____	Aumenta el capital
Se tienen que abonar cuando R. _____	Disminuye el capital
Se tiene que cargar cuando R. _____	A = P + C
Se tiene que abonar cuando R. _____	Disminuye el activo

Realice los siguientes ejercicios

Tenga presente que el objetivo de estos ejercicios es aplicar las reglas de la teoría de la partida doble, y por lo tanto, las operaciones indicadas son independientes entre sí, por lo tanto, no se trata de transacciones realizadas por una entidad en un periodo contable con la finalidad de preparar estados financieros.

Para resolver los ejercicios ingrese al Centro de Recursos en Línea (CRL) y haga uso del Sistema Contable Romero, en la sección "Capítulos 14, 15, 16 y 17" dé de alta un ejercicio.

a) Elija el procedimiento analítico.
b) Registro de las operaciones en diario. Respecto a la fecha de la operación, le proponemos que introduzca la del día en que está resolviendo su tarea.
c) Pase al mayor, éste se lo dará de manera automática el sistema.
d) Respecto al uso de caja o bancos, le sugerimos que, salvo indicación de su profesor, que en transacciones desde $0.01 hasta $1 999.99, utilice caja, y para cantidades de $2 000.00 en adelante emplee bancos.
e) En relación con el Impuesto al Valor Agregado, en los casos en que éste sea aplicable, al finalizar la redacción de cada ejercicio aparecerá entre paréntesis la palabra IVA, lo que le indicará que debe determinar el IVA acreditable, IVA pendiente de acreditar, IVA causado o IVA pendiente de causar, según corresponda, empleando la tasa general de 16%; cuando no aparezca la palabra IVA, quiere decir que tales asientos no lo incluyen.

1. Depositamos en el banco $5 200.00 en efectivo que sacamos de la caja.
2. Compramos mercancías por $543 000.00 que pagamos de la siguiente manera: 40% en efectivo mediante un cheque y 60% a crédito (IVA).
3. Vendemos mercancías por $2 185 000.00, 75% de contado que depositamos en el banco y 25% mediante la firma de un pagaré (IVA).
4. Expedimos un cheque por $6 000.00 para establecer un fondo de caja chica para el pago de gastos menores.
5. Concedemos préstamos a nuestros empleados por $18 000.00.

Los siguientes ejercicios deberá registrarlos en diario, desde el punto de vista de las dos entidades que intervienen en la transacción, como se ejemplifica a continuación.

En el Sistema Contable Romero dé de alta dos ejercicios. Al primero puede llamarlo Alpha y Omega, S.A., o Nosotros, S.A., y al otro La otra entidad, S.A., seguido de su nombre o sus iniciales.

a) Alpha y Omega, S.A., compra a Delta, S.A., mercancías por $543 000 que paga de la manera siguiente:
50% con efectivo mediante un cheque y 50% a crédito. (IVA)
Ejemplo:

Alpha y Omega, S.A.			
a)		Debe	Haber
Compras		$543 000	
IVA acreditable		$43 440	
IVA pendiente de acreditar		$43 440	
	Bancos		$314 940
	Proveedores		$314 940
Compra de mercancías			

Delta, S.A. (La otra entidad, S.A.)			
A		Debe	Haber
Bancos		$314 940	
Clientes		$314 940	
	Ventas		$543 000
	IVA causado		$43 440
	IVA pendiente de causar		$43 440
Venta de mercancías			

1. Alpha y Omega, S.A. vende a Delta, S.A. mercancías por $684 000.00, las cuales le son pagadas de la manera siguiente: 70% en efectivo que se deposita en el banco y 30% a crédito (IVA).
2. Alpha y Omega, S.A. cobra a su cliente Delta, S.A. $6 264.00 en efectivo; aún no realiza el depósito al banco.
3. Alpha y Omega, S.A. cobra en efectivo un pagaré a su favor con valor nominal de $15 750.00.
4. Alpha y Omega, S.A. compra a Papelería Pegaso papelería y útiles por $19 800.00, para consumir en el mes por el departamento de ventas, pagando mediante el endoso de una letra de cambio de igual valor nominal (IVA).

Alpha y Omega, S.A. concede un préstamo a la empresa El Triunfo, S.A., por $18 600.00, por lo que le cobra intereses en forma anticipada por $3 200.00; por la diferencia se expidió un cheque (IVA).

Preguntas de opción múltiple

En los siguientes ejercicios, señale cuál es el asiento correcto.

1. Expedimos un cheque por $9 000.00 para establecer un fondo fijo de caja chica.

a) ____ *b*) ____ *c*) ____ *d*) ____

a		Debe	Haber
Instrumentos financieros		$9 000.00	
	Bancos		$9 000.00
Establecimiento del fondo fijo de caja chica.			

b		Debe	Haber
Fondo fijo de caja chica		$9 000.00	
	Bancos		$9 000.00
Establecimiento del fondo fijo de caja chica.			

c		Debe	Haber
Bancos		$9 000.00	
	Fondo fijo de caja chica		$9 000.00
Establecimiento del fondo fijo de caja chica			

d	Debe	Haber
Ninguno de los anteriores.		

2. Contratamos los servicios de una compañía publicitaria para que diseñe una campaña por radio y televisión de los artículos que lanzaremos al mercado; el costo de la campaña asciende a $300 600.00, suma que pagamos mediante la expedición de un cheque (IVA).

a) _____ *b*) _____ *c*) _____ *d*) _____

a		Debe	Haber
Gastos de venta		$300 600.00	
IVA acreditable		$48 096.00	
	Bancos		$348 696.00
Pago de campaña publicitaria de artículos que se lanzarán al mercado			

b		Debe	Haber
Propaganda y publicidad		$300 600.00	
IVA acreditable		$48 096.00	
	Bancos		$348 696.00
Pago de campaña publicitaria de artículos que se lanzarán al mercado			

c		Debe	Haber
Propaganda y publicidad		$300 600.00	
IVA acreditable		$48 096.00	
	Caja		$348 696.00
Pago de campaña publicitaria de artículos que se lanzarán al mercado			

d	Debe	Haber
Ninguno de los anteriores.		

3. Los impuestos y derechos del presente mes a cargo de la empresa, importaron $15 400.00, por los cuales se crea el pasivo correspondiente; estos impuestos fueron generados por el personal del departamento de administración.

a) _____ *b*) _____ *c*) _____ *d*) _____

a		Debe	Haber
Gastos de administración		$15 400.00	
	Impuestos y derechos por pagar		$15 400.00
Creación de pasivo por impuestos y derechos a cargo de la empresa.			

b		Debe	Haber
Gastos de administración		$15 400.00	
	Impuestos y derechos retenidos por enterar		$15 400.00
Creación de pasivo por impuestos y derechos a cargo de la empresa.			

c		Debe	Haber
Gastos de administración		$15 400.00	
	Bancos		$15 400.00
Creación de pasivo por impuestos y derechos a cargo de la empresa.			

d	Debe	Haber
Ninguno de los anteriores.		

4. Se devengan $49 000.00 de la papelería y útiles, 60% de los cuales corresponden al departamento de ventas y 40% al de administración.

a) _____ *b*) _____ *c*) _____ *d*) _____

a		Debe	Haber
Gastos de venta		$29 400.00	
Gastos de administración		$19 600.00	
	Otros gastos		$49 000.00
Registro de la parte devengada de papelería y útiles.			

b		Debe	Haber
Gastos de venta		$29 400.00	
Gastos de administración		$19 600.00	
	Papelería y útiles		$49 000.00
Registro de la parte devengada de papelería y útiles.			

c		Debe	Haber
Gastos de venta		$29 400.00	
Gastos de administración		$19 600.00	

	Bancos		$49 000.00
Registro de la parte devengada de papelería y útiles.			
d		Debe	Haber
Ninguno de los anteriores.			

5. Se lanzan al mercado artículos nuevos, cuya propaganda y publicidad importó $82 000.00.

a) _____ *b*) _____ *c*) _____ *d*) _____

a		Debe	Haber
Gastos de venta		$82 000.00	
	Propaganda y publicidad		$82 000.00
Lanzamiento al mercado de nuevos productos, se devenga la propaganda.			
b		Debe	Haber
Gastos de venta		$82 000.00	
	Otros ingresos		$82 000.00
Lanzamiento al mercado de nuevos productos, se devenga la propaganda.			
c		Debe	Haber
Propaganda y publicidad		$82 000.00	
	Gastos de venta		$82 000.00
Lanzamiento al mercado de nuevos productos, se devenga la propaganda.			
d		Debe	Haber
Ninguno de los anteriores.			

Balanza de comprobación: A

1. Crisantemo, S.A., inició operaciones el 1 de enero de 2018, con los saldos siguientes:

• Caja		$40 000.00
• Proveedores		$50 000.00
• Bancos		$120 000.00
• Acreedores		$30 000.00
• Clientes		$60 000.00
• Documentos por pagar		$20 500.00
• Documentos por cobrar		$20 000.00
• Capital social		$390 0 00.00
• Inventarios		$100 000.00
• Mobiliario y equipo de oficina		$120 000.00
• Gastos de constitución		$20 000.00
• Gastos de instalación		$10 500.00
	$490,500.00	$490 500.00

Durante el mes de enero realiza las siguientes operaciones:

2. Compra mercancías a crédito por $8,000.00 (IVA).
3. Compra de mercancías al contado por $6,200.00 (IVA).
4. Venta de mercancías a crédito por $7 000.00 (IVA).
5. Paga a sus proveedores $3 480.00 (IVA incluido).
6. Sus clientes le pagan $4 640.00 (IVA incluido).
7. Cobra el documento a su favor.
8. Paga el documento a su cargo.
9. Paga varios gastos de venta por $1 300.00 (IVA).
10. Varios gastos del departamento de administración importan $2 000.00, que quedan pendientes de pago (IVA).
11. Compra mobiliario y equipo de oficina por $10 000.00 en efectivo (IVA).
12. Compra papelería y útiles por $1 750.00 a crédito para ser consumida en el mes por el departamento de ventas (IVA).

Balanza de comprobación: B

1. El Sr. Ruiz abrió el 1 de abril de 2018 un negocio con los siguientes valores:

   - Caja $10 000.00
   - Bancos $200 000.00
   - Capital $210 000.00

   En el mes realizó las siguientes operaciones:

2. Pago de $6 000.00 de diversos gastos para acondicionar el local (IVA).
3. La renta de 6 meses, a razón de $2 000.00 mensuales, la paga por anticipado (IVA).
4. Compra mercancías por $40 000.00, 20% al contado y 80% a crédito (IVA).
5. Vende mercancías en $58 000.00, 60% al contado y 40% a crédito (IVA).
6. Compra mobiliario y equipo de oficina con un costo de $7 000.00, firmando un pagaré (IVA).
7. Compra mercancías por $7 500.00, a crédito (IVA).
8. Vende mercancías por $9 000.00, a crédito (IVA).
9. Paga a sus proveedores $4 060.00 (IVA incluido).
10. Sus clientes le pagan $9 164.00 (IVA incluido).
11. Paga en efectivo gastos de venta: $1 200.00 de teléfono y $900.00 de energía eléctrica (IVA).
12. Queda a deber los gastos del departamento de administración por concepto de honorarios por $3 000.00 (IVA).
13. Obtiene un préstamo en el banco de $20 000.00, por los cuales paga intereses en forma anticipada por $4 000.00 (IVA), la diferencia se deposita en su cuenta de cheques.
14. Paga el pagaré a su cargo.

Balanza de comprobación: C

1. Autopartes del Norte, S.A., inicia operaciones el 1 de junio de 2018 con los saldos siguientes:

   - Bancos $500 000.00
   - Capital social $500 000.00

Durante el mes realiza las operaciones siguientes:

2. Compra mercancías por $300 000.00, 30% al contado y el resto a crédito (IVA).
3. Paga gastos de administración correspondientes a un mes de renta de sus oficinas y locales por $3 000.00 (IVA).
4. Paga $2 500.00 de gastos de venta por la publicación en el periódico de anuncios de su nuevo establecimiento (IVA).
5. Adquiere papelería y útiles por $7 750.00 a crédito, que serán consumidos en el mes a partes iguales por el departamento de ventas y administración (IVA).
6. Compra mobiliario y equipo de oficina por $47 500.00, firmando un pagaré (IVA).
7. Vende mercancías por $200 000.00, 75% al contado, y el resto a crédito, (IVA).
8. Sus clientes le pagan $46 400.00 (IVA incluido).
9. Paga en forma anticipada por la renta del local $18 000.00 a cuenta de 6 meses (IVA).
10. Obtiene un crédito bancario por $150 000.00, pagando intereses en forma anticipada por $15 000.00, el resto se lo depositan en su cuenta de cheques (IVA).
11. Paga varios gastos de su departamento de administración por $4 580.00 (IVA).
12. Paga la nómina de sus empleados del departamento de ventas por $6 000.00, los impuestos y derechos retenidos por enterar importaron $750.00; el neto se liquida en efectivo.

Lecturas recomendadas

- Ballesteros Inda, Nicolás, Ma. Antonieta Martín Granados, UNAM, FCA, *Fundamentos de contabilidad*, McGraw-Hill/ Interamericana, Medellín, 1990, quinta unidad.
- Blanco Dopico, María Isabel, María América Álvarez Domínguez, María Rosario Babío Arcay, Sara Cantorna Agra y Asunción Ramos Stolle, *Introducción a la contabilidad. Contabilidad financiera I,* Prentice Hall, Madrid, 2000, cap. 3.
- Hernández Robles, Felipe, *Contabilidad y finanzas, bases y herramientas actuales,* PAC, México, 1992, caps. 2 y 3.
- Izutani, Katsumi, "El origen de la partida doble", en revista *Contaduría Pública*, Instituto Mexicano de Contadores Públicos, México, octubre de 1985, pp. 4-22.
- Lopes de Sá, A.,*Cómo hacer un balance*, Selección Contable, Buenos Aires, 1960. Título del original en portugués, *Como se faz um balanco*, caps. I y IV.
- Muy y Mendoza, Raúl, *Contabilidad*, Nueva Editorial Interamericana, México, 1987, cap. 4.
- Oropeza Martínez, Humberto, *La partida doble. Introducción a la estructura de la contabilidad*, ECAFSA, México, 1984, pp. 26-27.
- Paz Zavala, Enrique, *Introducción a la contaduría. Fundamentos*, ECAFSA/Thomson Learning, 2001, caps. II y IV.
- Romero Gómez, Gabriela, "500 años del legado de un humanista al empresario del nuevo milenio", en http://www.sis.uia.mx/ idea/docs/indices/articulo/idea01/acad/01sa04.htm
- Tracy, John A., *Fundamentos de contabilidad financiera*, Limusa, México, 1979, pp. 20, 25, 55.

CAPÍTULO 16

Procedimientos para registrar las operaciones de compra y venta de mercancías

Mire el video *Procedimientos para registrar las operaciones de compra y venta de mercancías* en el centro de Recursos en Línea (CRL) enwww.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Antes de dirigir con éxito, es necesario conocer en forma precisa lo que se está dirigiendo.

Peter F. Drucker

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** Explicar y aplicar los distintos procedimientos para registrar las operaciones de mercancías según las características particulares de cada empresa.
- **OA2** Conocer y aplicar el procedimiento global o de mercancías generales.
- **OA3** Entender y aplicar el procedimiento analítico o pormenorizado.
- **OA4** Entender y aplicar el procedimiento de inventarios perpetuos.

Introducción

Los inventarios (mercancías) están integrados por aquellos bienes que las empresas adquieren para su posterior venta, que pueden o no ser sometidos a un proceso de transformación; por lo tanto, son mercancías sujetas a la compraventa y constituyen el objetivo principal de cualquier empresa comercial o industrial: obtener utilidades.

En este capítulo se estudian las operaciones con mercancías que realizan las empresas comerciales, ya que el estudio de los inventarios de empresas industriales corresponde a un nivel superior.

Registro y control de inventarios

OA1

El registro y control de los inventarios es muy importante, ya que, por un lado, la exactitud del cálculo de la utilidad bruta depende de una contabilización adecuada de las operaciones efectuadas con las mercancías, puesto que uno de los principales objetivos de la contabilidad de inventarios, según el American Institute of Certified Public Accountants, es el enfrentamiento proporcional de los ingresos con sus costos. La utilidad bruta se obtiene al restar el costo de la mercancía vendida de los ingresos netos. Por otro lado, las empresas mantienen grandes inversiones en inventarios como parte de su activo circulante.

La inversión que se realiza en el renglón de inventarios constituye uno de los principales componentes del total del activo. De ahí la necesidad de sistemas, métodos y procedimientos adecuados de administración, control, valuación y registro.

En este momento es necesario tener presente la finalidad de la información financiera de ser *útil*, es decir, que se apegue a los propósitos del usuario y se ajuste a sus necesidades de información. Cuando llega el momento de establecer o diseñar el procedimiento para registrar las operaciones realizadas se debe considerar, entre otras cosas:

a) Giro de la empresa	*d*) Tipo de mercado
b) Volumen de operaciones	*e*) Información deseada
c) Capacidad económica	*f*) Claridad en los registros y en la información

Es conveniente recordar que los procedimientos para registrar las operaciones de mercancías representan un claro ejemplo de la constante evolución y adecuación de los sistemas contables a la solución de las necesidades de información de los usuarios. En la figura 16.1 se muestran los principales procedimientos de registro; pero antes de estudiar cada uno de ellos analizaremos el concepto de cada operación de mercancías, así como los elementos que conforman el estado de resultados, en su primera sección hasta determinar la utilidad bruta; es decir, las operaciones de compraventa, con el correspondiente enfrentamiento de los ingresos (ventas netas) con su costo (costo de ventas).

Figura 16.1 Procedimientos para el registro de operaciones de compraventa de mercancías.

A continuación se presentan las operaciones de compraventa de mercancías que llevan a cabo las entidades. El lector notará que aparecen los inventarios inicial y final, los cuales no corresponden a una operación o transacción celebrada, pero que en su carácter de existencias propiedad de la empresa son indispensables para determinar las mercancías disponibles y el costo de ventas.

1. Ventas	7. Gastos de compra
2. Devoluciones sobre ventas	8. Devoluciones sobre compras
3. Rebajas sobre ventas	9. Rebajas sobre compras
4. Descuentos sobre ventas	10. Descuentos sobre compras
5. Inventario inicial	11. Inventario final
6. Compras	

También se presentan los elementos o secciones que forman parte del estado de resultados.

1. Ventas totales	5. Mercancías disponibles para la venta
2. Ventas netas	6. Costo de ventas
3. Compras totales	7. Utilidad bruta
4. Compras netas	

Antes de estudiar las operaciones de mercancías, es necesario aclarar que los distintos procedimientos para su registro emplean un criterio diferente, ya que algunos consideran las mercancías y las operaciones efectuadas con ellas como activo; es decir, la determinación de los cargos o abonos que se tenga que efectuar se basa en el concepto del activo, como entrada y salida de bienes del almacén; por lo tanto, se dice que las entradas al almacén son o corresponden a aumentos de activo, por lo cual se tendrán que cargar, y las salidas son o corresponden a disminuciones de activo, de manera que se abonan.

Otro enfoque considera las transacciones efectuadas con las mercancías como operaciones y cuentas de resultados; es decir, las compras se consideran como el pago de un *costo de adquisición* y, por lo tanto, una disminución del capital, cuyo registro se efectúa mediante un cargo, y las ventas como la obtención de un ingreso que aumenta el capital que, por consiguiente, dará lugar a un registro mediante un abono.

Debido a estas diferencias de criterios, cuando comentemos y estudiemos las operaciones de mercancías indicaremos el concepto que representan, así como el enfoque que se emplea para determinar si tienen que registrarse a través de un cargo o de un abono.

Registro de operaciones de compraventa de mercancías

Es importante apreciar que, independientemente del criterio que se emplee, cuando se registra una operación los cargos serán cargos y los abonos serán abonos; es decir, desde cualquier enfoque (activo o resultados) las compras siempre se deben cargar independientemente de que la cuenta se llame compras o almacén, según se trate del procedimiento analítico o inventarios perpetuos.

En los casos que ejemplifican las diversas operaciones de mercancías se señalan los cargos o abonos a las diferentes cuentas que se emplean en los distintos procedimientos sin hacer una identificación específica de cada uno, pues se analizarán más adelante.

1. **Inventario inicial.** Representa el total de la existencia de mercancías cuando se inicia un periodo contable, valuado a precio de costo.

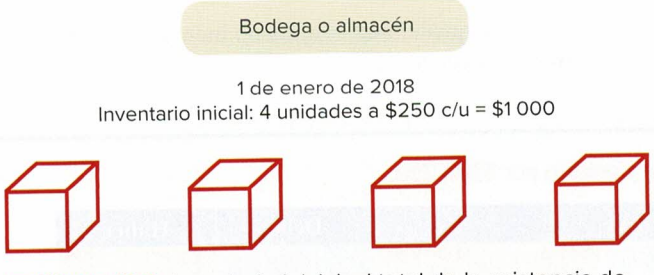


Figura 16.2 Inventario inicial: el total de la existencia de mercancías al comienzo del periodo.

Es conveniente señalar que cuando se habla de un negocio en marcha, el inventario final del ejercicio inmediato anterior será el inventario inicial del presente ejercicio o periodo contable.

El inventario inicial se considera según el enfoque del activo, por lo que, al representar mercancías propiedad de la empresa, se carga.

Ejemplo

Se inician operaciones con $100 000 de mercancías.

1		Debe	Haber
Inventarios o almacén		$100 000	
	Capital		$100 000
Apertura con inventario inicial de mercancías.			

2. **Compras.** Representan las adquisiciones de mercancías efectuadas durante el ejercicio, ya sea al contado o a crédito.

Figura 16.3 Compras: adquisiciones de mercancías durante el ejercicio.

Consideradas como activo, se dice que representan entradas al almacén, por lo que son aumentos de activo; en consecuencia, se cargan.

Cuando se les estudia como partida de resultados, constituyen el *costo de adquisición*, el cual representa una disminución de capital, por lo que se tendrán que cargar.

a) *Compras al contado*. Estas adquisiciones motivan una salida o disminución del efectivo de la empresa.

Ejemplo

Se compran mercancías al contado por $200 000 que se pagan mediante la expedición de un cheque.

a)		Debe	Haber
Compras o almacén		$200 000	
IVA acreditable		$32 000	
	Bancos		$232 000
Compra de mercancías al contado.			

b) *Compras a crédito*. Este tipo de adquisiciones origina un incremento del pasivo de la empresa por la deuda que se contrae con los proveedores.

Ejemplo

Compra de mercancías a crédito por $200 200.

b)		Debe	Haber
Compras o almacén		$200 200	
IVA pendiente de acreditar		$32 032	
	Proveedores		$232 232
Compra de mercancías a crédito.			

3. **Gastos de compra.** Representan el costo pagado por el traslado de la mercancía adquirida, el cual incluye fletes, acarreos, maniobras de carga y descarga, impuestos, derechos aduanales, etc.

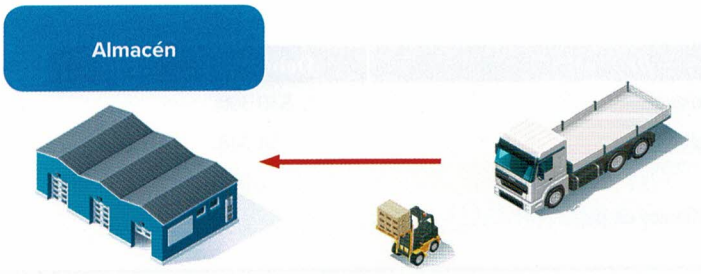


Figura 16.4 Gastos de compra: costo del traslado de mercancías.

Estudiadas como activo, representan un incremento del costo de las mercancías existentes en el almacén, por lo que se tendrán que cargar.

Considerados como cuenta de resultados, los gastos representan un costo, el cual origina una disminución del capital, razón por la que se deberán cargar.

De conformidad con la NIF C-4, "Inventarios", en vigor a partir del 1 de enero de 2011:

NIF C-4

> El costo de compra de los artículos en inventarios debe incluir el precio de compra erogado en la adquisición, [...] los costos de transporte, almacenaje, manejo, seguros y todos los otros costos y gastos directamente atribuibles a la adquisición de artículos terminados, materiales y servicios.

Dentro de este tipo de gastos tenemos los fletes cuando se pactan libre a bordo (LAB) punto de embarque, es decir, es el comprador quien debe pagarlos.

a) *Gastos de compra al contado.* Este tipo de gastos ocasiona una disminución del efectivo de la empresa.

Ejemplo

Los gastos de compra importaron $30 000, que se pagaron en efectivo.

a)		Debe	Haber
Gastos de compra o almacén		$30 000	
IVA acreditable		$4 800	
	Bancos		$34 800
Gastos de compra pagados al contado.			

b) *Gastos de compra a crédito.* Los gastos de compra a crédito originan un incremento en la cuenta de acreedores del pasivo; note que no se incrementa el pasivo en la cuenta de proveedores, ya que no se registra la adquisición de la mercancía, sino el servicio de transporte, por fletes, acarreos, etc.

Ejemplo

Las compras de mercancías ocasionaron gastos de fletes, impuestos, etc., por $30 300, que se pagarán en el futuro.

b)		Debe	Haber
Gastos de compra o almacén		$30 300	
IVA pendiente de acreditar		$4 848	
	Acreedores		$35 148
Gastos de compra pendientes de pago.			

4. **Devoluciones sobre compras.** Representan el costo de las mercancías que la empresa regresa (devuelve) a sus proveedores, de manera física, porque no reúnen alguna característica pactada como color, precio, talla, estilo, modelo, etc., tanto sobre compras realizadas al contado como a crédito.

Considerada como activo, una devolución significa una salida o disminución del activo en el almacén, por lo que se tendrá que abonar.

Si se introduce dentro del concepto de partida de resultados, una devolución representa una disminución de los costos de adquisición, por lo que al existir menos gastos por pagar el capital aumentará y los aumentos de capital se abonan.

Figura 16.5 Una devolución significa una salida del activo del almacén.

a) *Devoluciones sobre compras al contado.* Este tipo de transacción origina un incremento del efectivo.

Ejemplo

De las compras al contado, se devuelven a los proveedores mercancías con un costo de $4 000, cuyo importe el proveedor pagó en efectivo.

a)		Debe	Haber
Bancos		$4 640	
	Devoluciones sobre compra o almacén		$4 000
	IVA acreditable		$640
Devolución sobre compra al contado.			

b) *Devoluciones sobre compras a crédito.* Esta operación motiva una disminución del pasivo en la cuenta de proveedores.

Ejemplo

Se devuelven a los proveedores mercancías por un costo de $4 400, compradas a crédito, cuyo importe se acredita a nuestra cuenta.

b)		Debe	Haber
Proveedores		$5 104	
	Devoluciones sobre compras o almacén		$4 400
	IVA pendiente de acreditar		$704

5. **Rebajas o bonificaciones sobre compras.** Representan las disminuciones que sobre el costo conceden los proveedores, con la finalidad de evitar una devolución física o por efectuar *compras en volumen.*

Las bonificaciones sobre compras se consideran partidas de activo y se dice que al recibir la bonificación, ésta disminuye el costo unitario de los artículos del almacén y, en consecuencia, debe abonarse.

Si se introduce dentro del concepto de partida de resultados, una bonificación representa una disminución del costo que se tiene que pagar; debido a ello, debe abonarse, ya que una disminución del costo (que es de naturaleza deudora) se registra mediante un abono.

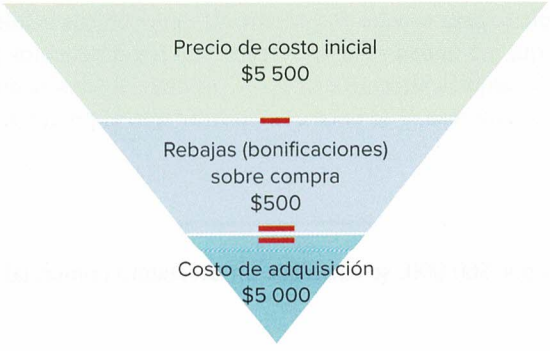


Figura 16.6 Rebajas o bonificaciones sobre compras para evitar devolución.

a) *Rebajas sobre compras al contado.* Este tipo de operación genera un incremento del efectivo, debido a la recuperación del dinero que se paga en el momento de realizar la compra.

Ejemplo

Los proveedores conceden una rebaja sobre la compra de mercancías al contado por $5 000.

a)		Debe	Haber
Bancos		$5 800	
	Rebajas sobre compra o almacén		$5 000
	IVA acreditable		$800
Rebajas (bonificaciones) sobre compra al contado.			

b) *Rebajas sobre compras a crédito.* Las operaciones efectuadas de esta manera generan una disminución del pasivo con los proveedores.

Ejemplo

Los proveedores conceden rebajas por $5 500 sobre compras de mercancías a crédito, cuyo importe acreditan a nuestra cuenta.

b)		Debe	Haber
Proveedores		$6 380	
	Rebajas sobre compra o almacén		$5 500
	IVA pendiente de acreditar		$880
Rebajas (bonificaciones) sobre compras a crédito.			

6. **Descuentos sobre compras.** Descuento sobre compras es el importe del porcentaje (%) de las disminuciones que conceden los proveedores por pronto pago.

En relación con los descuentos, han existido y coexistido varias formas para registrarlos. Algunas se han utilizado mucho, aun cuando desde el punto de vista de la teoría y la técnica contables no estén fundamentadas y tengan poca validez, si se les considera a la luz de los beneficios administrativos, ya que reportan a la gerencia encargada de la toma de decisiones.

En primera instancia, puede afirmarse que existen dos tipos de descuento que no deben confundirse:

a) *Descuentos comerciales.* Estos descuentos los conceden empresarios industriales, comerciales y distribuidores, y se emplean para señalar los precios de venta en sus catálogos o listas de precios. Es importante precisar que no tienen relación alguna con los descuentos por pronto pago, por lo que, cuando se registra la adquisición de mercancías, este tipo de descuentos no debe considerarse como un beneficio para la empresa, y se debe contabilizar sólo el precio pagado por los bienes.

Ejemplo

En la compra de mercancías por $60 000, se establece un descuento comercial de 10% sobre el precio de catálogo.

Entonces, se tiene:

Precio de catálogo o de lista	$60 000
– (menos) 10% de descuento comercial	6 000
Costo de adquisición o precio de compra	$54 000

Con el importe anterior, se registra el incremento en las cuentas de compras o almacén, según sea el caso, con abono al efectivo en bancos o a proveedores, según haya sido la operación (al contado o a crédito).

a)		Debe	Haber
Compras o almacén		$54 000	
IVA acreditable o pendiente de acreditar		$8 640	
	Bancos o proveedores		$62 640
Compra de mercancías.			

b) *Descuentos por pronto pago.* Estos descuentos se deben considerar, de manera efectiva, como tales, ya que los conceden los proveedores como un estímulo al pago anticipado de las facturas de compra.

Con frecuencia se establecen de la manera siguiente: 1/15; N/30, lo cual significa que si se paga en los primeros 15 días, se obtendrá un descuento de 1%; en caso de no pagar en esa fecha, se liquidará el importe total de la factura a 30 días.

Para registrar los descuentos sobre compra hay dos procedimientos, el denominado *precio neto* y el *precio bruto.* El primero reporta más beneficios a la gerencia en términos de su forma de registro práctico y utilidad administrativa, además de estar más apegado a la doctrina contable fundamental.

Método del precio neto. Desde el punto de vista teórico, el precio neto es el precio o costo real del inventario; dicho de otra forma, la empresa que adquiere el activo (mercancías), lo compra por este monto, llamado *precio al contado*, por lo que cualquier cantidad adicional que se pague se relaciona con la forma en que se *financia* la compra de las mercancías. Si *el precio bruto se paga al final, la cantidad adicional representa una multa por un pago fuera del plazo de descuento*; o sea, un *cargo financiero, no un incremento del costo del activo.*

Si la política de la empresa es aprovechar todos los descuentos, normalmente pagará las compras dentro de la fecha de descuento establecida o pactada. Dado que serán pocos los descuentos que no se aprovecharán, la contabilización por el método de precio neto resulta sencilla.

Ejemplo

Compra de mercancías a crédito por $60 000 bajo las siguientes condiciones: 5/30; N/60, lo cual quiere decir que si se paga dentro del plazo de 30 días, habrá un descuento de 5%; en caso de no pagar en esa fecha, hay que pagar el precio bruto a los 60 días.

Por lo tanto, se tiene:

Descuento: $60 000 × 0.05 = $3 000	
Precio según factura	$60 000
– Descuento de 5%	$3 000
Precio neto	$57 000

Con este precio neto se registra la compra de la manera siguiente:

		Debe	Haber
Compras o almacén		$57 000	
IVA pendiente de acreditar		$9 120	
	Proveedores		$66 120
Compra de mercancías a crédito con las condiciones 5%/30; N/60.			

En el momento de registrar el pago a proveedores dentro del periodo de descuento se registra el siguiente asiento:

		Debe	Haber
Proveedores		$66 120	
IVA acreditable		$9 120	
	Bancos		$66 120
	IVA pendiente de acreditar		$9 120
Pago a proveedores, dentro del periodo de descuento.			

Ahora bien, este método tiene otra ventaja para la gerencia desde el punto de vista administrativo: cuando las facturas no se pagan dentro del periodo de descuento, los descuentos no aprovechados aparecerán en el estado de resultados, información que es la que le interesa a la empresa, pero que no se presenta en el registro por el precio bruto, como se observará adelante.

Si la factura se paga después de la fecha de descuento, el registro será el siguiente:

		Debe	Haber
Proveedores		$66 120	
RIF a cargo Descuentos no aprovechados		$3 000	
IVA acreditable		$9 600	
	Bancos		$69 600
	IVA pendiente de acreditar		$9 120
Pago a proveedores, fuera del plazo de descuento.			

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 al 31 de marzo de 2018	
Ventas netas	$XXXXXX
Costo de ventas	XXXXX
Utilidad bruta	$XXXXX
Gastos de operación	XXXX
Utilidad (pérdida de operación)	$XXXXX
Otros ingresos y gastos	
RIF a cargo	
Descuentos no aprovechados	$ 3 000
Utilidad antes de impuestos	

Figura 16.7 Presentación de los descuentos no aprovechados en el estado de resultados.

Este descuento no aprovechado aparece en el estado de resultados como se aprecia en la figura 16.7.

Método del precio bruto o total. Consiste en registrar la adquisición de mercancías a precios de *factura y postergar la contabilización de los descuentos hasta el momento de efectuar el pago*, lo que sobrevalúa el costo del inventario. Desde el punto de vista administrativo, el importe de los descuentos aprovechados se deduce de la cuenta de compras cuando son concedidos desde el momento de la adquisición, como en el caso que estamos tratando, y la empresa tiene la intención de aceptarlos, ya que suelen canalizarse al estado de resultados como un ingreso por su naturaleza acreedora. "El ingreso mide el flujo de activos provenientes de la venta del producto; no surge de las compras y del pronto pago".[1]

Además, cuando se registran las compras con este método y por descuido no se aprovechan los descuentos, su importe no se contabilizará en ninguna cuenta; es decir, no aparecerá en los estados financieros, por lo que esta información, que es la que le interesa a la gerencia, pasará desapercibida.

Ejemplo

Se toman los mismos datos para efectuar la comparación.

		Debe	Haber
Compras o almacén		$60 000	
IVA pendiente de acreditar		$9 600	
	Proveedores		$69 600
Compra de mercancías a crédito con las condiciones 5%/30; N/60.			

Registro de la operación en caso de aprovecharse el descuento:

		Debe	Haber
Proveedores		$69 600	
IVA acreditable		$9 600	
	Bancos		$66 120

[1] Earl A. Spiller Jr. y Martin L. Gossman. *op. cit.*, p. 240.

	Descuentos sobre compra		$3 000
	IVA acreditable		$480
	IVA pendiente de acreditar		$9 600
Pago a proveedores, dentro del periodo de descuento.			

Estos descuentos se reflejarán en el estado de resultados como una disminución a las compras de mercancías, para determinar las compras netas, como se observa en la figura 16.8.

Alpha y Omega, S.A.			
Estado de resultados del 1 al 31 de marzo de 2018			
Compras totales	$60 000		
Descuentos sobre compra	3 000		
Compras netas		$57 000	

Figura 16.8 Presentación de los descuentos no aprovechados en el estado de resultados con el método del precio bruto.

Si el pago se efectúa fuera del periodo de descuento, el registro es:

		Debe	Haber
Proveedores		$69 600	
IVA acreditable		$9 600	
	Bancos		$69 600
	IVA pendiente de acreditar		$9 600
Pago a proveedores, fuera del periodo de descuento.			

Como se observa, en este tipo de registro no se señala y, por lo tanto, la gerencia no tendrá información de que la factura se pagó fuera del periodo de descuento, lo que significa que no fue aprovechado, lo cual representa una carga financiera.

También es posible que un proveedor no ofrezca el descuento en el momento de la compra, sino en el momento del pago (lo cual resulta poco usual, ya que indicaría un proveedor poco organizado o mal administrado), por lo cual el registro más adecuado y lógico sería el del precio total, ya que en el momento de la adquisición se desconoce el descuento y se registraría en el momento del pago.

7. **Inventario final.** Representa el total de la existencia de mercancías al finalizar un ejercicio o periodo contable, valuado a precio de costo.

Cuando se habla de un negocio en marcha, el *inventario final del ejercicio* pasará a ser el *inventario inicial del siguiente periodo contable.*

El inventario final se considera bajo el enfoque del activo, por lo que al representar mercancías propiedad de la empresa se carga.

Bodega o almacén

31 de diciembre de 2018
Inventario final: 4 unidades a $250 c/u = $1 000

Figura 16.9 El inventario final que representa mercancías se carga.

8. **Ventas.** Representa el total de las mercancías vendidas a los clientes, ya sea al contado o a crédito, registradas a precio de venta. Cuando se venden mercancías, el precio de venta se integra por el costo de adquisición más el margen de utilidad que se agrega.

Considere que el costo de adquisición de una unidad de mercancías es de $100 000 y que se determina un margen de utilidad de 25%, por lo que el precio de venta del artículo será de $125 000, como se indica en la figura 16.10:

Figura 16.10 Conformación del precio de venta.

Cuando lo mostramos de manera gráfica, tenemos:

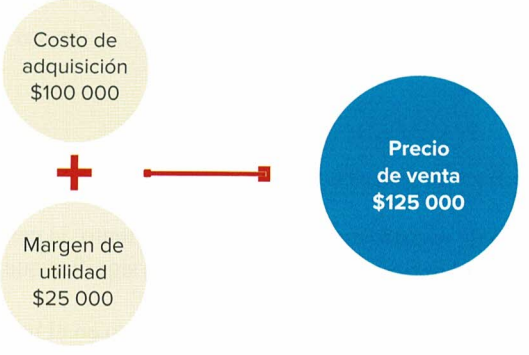


Figura 16.11 Ilustración del precio de venta.

Con base en lo anterior, se puede afirmar que las ventas de mercancías consideradas bajo el enfoque del activo representan la salida de mercancías del almacén, por lo cual debe abonarse con la precisión de que esta salida se registrará a precio de costo, ya que las cuentas de activo se registran a precio de costo de adquisición. (Cuando expliquemos el procedimiento de inventarios perpetuos se apreciará esta situación).

Vista la mercancía desde la perspectiva de las cuentas de resultados, si se considera que el precio de venta incluye la utilidad o ganancia que obtiene la empresa cuando efectúa la operación, se debe realizar un abono, ya que la utilidad incrementa el capital y el capital aumenta abonando.

a) *Ventas al contado.* Estas ventas originan un incremento en el activo en las cuentas de efectivo.

Ejemplo

Se venden mercancías al contado por $800 000, importe que ingresa a bancos.

a)		Debe	Haber
Bancos		$928 000	
	Ventas		$800 000
	IVA causado		$128 000
Venta de mercancías al contado.			

b) *Ventas a crédito*. Este tipo de ventas origina un incremento del activo de las cuentas por cobrar a clientes.

Ejemplo

Venta de mercancías a crédito por $800 800.

b)		Debe	Haber
Clientes		$928 928	
	Ventas		$800 800
	IVA pendiente de causar		$128 128
Ventas de mercancías a crédito.			

9. Devoluciones sobre venta. Representan el importe de las mercancías que los clientes regresan (devuelven) a la empresa, de manera física, porque no reúnen ciertas características pactadas como el color, precio, talla, estilo, modelo, etc., vendidas tanto al contado como a crédito.

Figura 16.12 Devolución sobre ventas.

Considerada como activo, una devolución significa una entrada o aumento del activo en el almacén, por lo que se tiene que cargar. Considerada como *partida de resultados* representa una disminución de los ingresos, razón por la cual debe registrarse mediante un cargo, ya que las disminuciones de capital se cargan.

a) *Devoluciones sobre ventas al contado*. Este tipo de transacción origina una disminución del efectivo.

Ejemplo

Los clientes devuelven mercancías con un importe de $9 000, el cual se paga al contado con un cheque.

a)		Debe	Haber
Devoluciones sobre venta o ventas		$9 000	
IVA causado		$1 440	
	Bancos		$10 440
Devoluciones sobre ventas al contado.			

b) *Devoluciones sobre ventas a crédito*. Esta operación provoca una disminución del activo de las cuentas por cobrar a clientes.

Ejemplo

Los clientes devuelven mercancías con un importe de $9 900, sobre una venta a crédito, y el importe de la devolución lo acreditamos a sus cuentas.

b)		Debe	Haber
Devoluciones sobre ventas		$9 900	
IVA pendiente de causar		$1 584	
	Clientes		$11 484
Devoluciones sobre ventas a crédito, acreditadas a la cuenta de clientes.			

Figura 16.13 Rebajas y bonificaciones sobre ventas.

10. Rebajas y bonificaciones sobre ventas. Representan la reducción que sobre el *precio de venta* se concede a los clientes para evitar una devolución física (bonificación), porque la mercancía se encuentra defectuosa o porque los clientes realizan compras en volumen.

Si se considera que las rebajas sobre venta son reducciones del precio de venta, se deben estudiar desde el punto de vista de las cuentas de resultados; por lo tanto, se dice que representan una disminución de los ingresos, lo cual origina una reducción del capital, ya que las disminuciones de capital se cargan, por lo que las rebajas sobre venta se tendrán que cargar.

a) *Rebajas sobre ventas al contado.* Este tipo de operación genera una disminución del efectivo, que se otorga por mercancía maltratada.

Ejemplo

Se concede a los clientes una rebaja por $10 000 sobre ventas al contado.

a)		Debe	Haber
Rebajas sobre ventas o ventas		$10 000	
IVA causado		$1 600	
	Bancos		$11 600
Rebajas sobre ventas al contado.			

b) *Rebajas sobre ventas a crédito.* Las operaciones efectuadas de esta manera generan una disminución del activo en las cuentas por cobrar a clientes.

Ejemplo

Se concede a los clientes una rebaja de $10 100, cuyo importe se acredita a su cuenta.

b)		Debe	Haber
Rebajas sobre ventas o venta		$10 100	
IVA pendiente de causar		$1 616	
	Clientes		$11 716
Rebajas sobre ventas a crédito.			

11. Descuentos sobre ventas. Descuento sobre ventas es el importe de las bonificaciones que por pronto pago se conceden a los clientes. Estos descuentos tienen la finalidad de estimular el pago anticipado, situación favorable para la empresa, ya que disminuye sus costos de facturación y cobranza y, lo que es más importante, se reduce el riesgo de incurrir en cuentas incobrables.

Al igual que en los descuentos sobre compras, los descuentos sobre ventas se pueden registrar de dos formas: por el *método del precio bruto* y el *del precio neto*. Aunque se utiliza con más frecuencia el primero, la lógica contable del mundo de los negocios se inclina cada día más hacia el segundo, bajo el fundamento de que el descuento en efectivo es, en realidad, una multa que se carga por el pago extemporáneo que no tienen que remitir quienes pagan a tiempo. El ingreso esperado de la venta de la mercancía es el precio en efectivo o el precio neto. Según el método neto, la cuenta de ventas se acredita sólo con el precio del producto. Se acredita una cuenta separada de ingresos siempre que se cobre un efectivo adicional por el pago extemporáneo.[2]

En el caso de que los clientes no aprovechen los descuentos, se tiene que hacer un ajuste a los ingresos (cuando se registra por el neto).

Asimismo, cuando se registra por el bruto, se debe registrar la cuenta de descuentos sobre venta, considerando éste como un ingreso adicional. Ambos métodos registran el mismo total de ingresos por ventas. Cada empresa, de acuerdo con sus necesidades, puede usar cualquiera de dichos métodos, pero no ambos al mismo tiempo.

a) *Método de precio neto*:

Ejemplo

Se venden mercancías a crédito por $100 000, bajo las condiciones 5/15; N/30.

Cálculo del descuento: $100 000 × 0.05 = $5 000	
Precio según factura	$100 000
– Descuento de 5%	$5 000
Precio neto	$95 000

Con este precio neto se registra la venta de la manera siguiente:

		Debe	Haber
Clientes		$110 200	
	Ventas		$95 000
	IVA pendiente de causar		$15 200
Venta de mercancías a crédito bajo las condiciones 5%/15; N/30.			

Cuando se registra el cobro a los clientes, dentro del periodo de descuento, se hace el siguiente asiento:

a)		Debe	Haber
Bancos		$110 200	
IVA pendiente de causar		$15 200	
	Clientes		$110 200
	IVA causado		$15 200
Pago de clientes dentro del periodo de descuento.			

Cuando los clientes pagan fuera del periodo de descuento, se debe registrar tanto el ingreso de efectivo como el importe del descuento que los clientes no aprovecharon. Este descuento lo consideraremos como un ingreso adicional, de la manera siguiente:

[2] Earl, A. Spiller Jr. y Martin, L. Gossman. *op. cit.*, p. 209.

		Debe	Haber
Bancos		$116 000	
IVA pendiente de causar		$15 200	
	Clientes		$110 200
	RIF a favor		
	Ingresos por descuentos de ventas		$5 000
	IVA causado		$16 000
Pago de clientes fuera del periodo de descuento.			

El descuento no aprovechado por los clientes se mostrará en el estado de resultados que se presenta en la figura 16.14.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 al 31 de marzo de 2018	
Ventas netas	$XXX XXX
Costo de ventas	XX XXX
Utilidad bruta	$XX XXX
Gastos de operación	X XXX
Utilidad (pérdida de operación)	$XX XXX
Otros ingresos y gastos	
RIF a favor	
Ingresos por descuentos de ventas	5 000
Utilidad antes de impuestos	

Figura 16.14 Presentación de los descuentos no aprovechados por los clientes en el estado de resultados.

b) *Método de precio bruto*:

Ejemplo

Se toman los datos del ejemplo anterior para apreciar las diferencias entre los registros.

		Debe	Haber
Clientes		$116 000	
	Ventas		$100 000
	IVA pendiente de causar		$16 000
Venta de mercancías a crédito bajo las condiciones 5%/15: N/30.			

Si el descuento se aprovecha, se debe registrar en la cuenta *descuentos sobre ventas*.

		Debe	Haber
Bancos		$110 200	
Descuentos sobre venta		$5 000	
IVA pendiente de causar		$16 000	
	Clientes		$116 000
	IVA causado		$15 200
Pago de clientes dentro del periodo de descuento.			

Estos descuentos sobre venta se presentan en el estado de resultados y se restan del importe de las ventas totales, como se aprecia en la figura 16.15.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del 1 al 31 de marzo de 2018		
Ventas totales	$100 000	
Menos descuentos sobre venta	5 000	
Ventas netas		$95 000

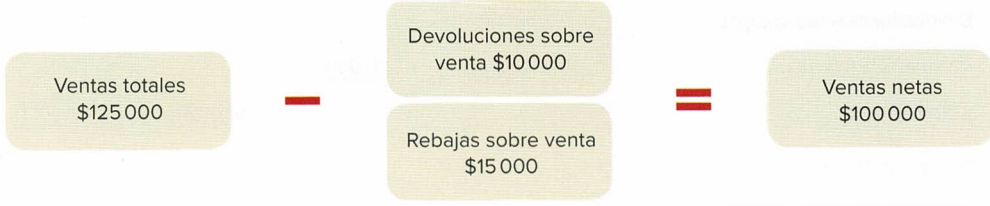
Figura 16.15 Estado de resultados que muestra el caso en que los clientes aprovecharon el descuento.

Cuando los clientes paguen fuera del periodo de descuento, en el método del precio bruto no será necesario registrar un nuevo asiento, ya que el registro en el momento de la venta incluye el importe total de la operación.

Operaciones de compraventa en el estado de resultados

A continuación se analizarán las partes que integran el estado de resultados derivados de las operaciones de compraventa que se han estudiado, hasta la determinación de la utilidad bruta.

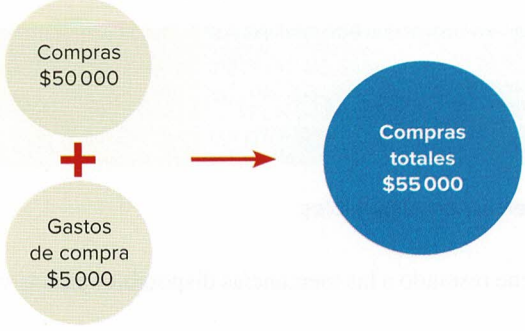
Ventas netas. Se obtienen restando a las ventas totales el importe de las devoluciones, rebajas y bonificaciones sobre ventas y, en el caso de seguir el método de precio bruto, también se le restará el importe de los descuentos sobre ventas.



Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del _____ de _____ al 1 de _____ de 2018				
Ventas totales			$125 000	
Menos:				
Devoluciones sobre venta		$10 000		
Rebajas sobre venta		15 000	25 000	
Ventas netas				$100 000

Figura 16.16 Ventas netas.

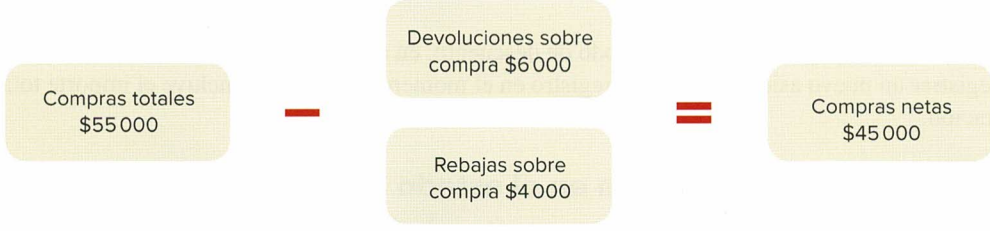
Compras totales. Se obtienen sumando a las compras el importe de los gastos sobre compras.



Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del _____ de _____ al 1 de _____ de 2018				
Compras	$50 000			
Más:				
Gastos sobre compras	5 000			
Compras totales		$55 000		

Figura 16.17 Compras totales.

Compras netas. Se obtienen restando a las compras totales el importe de las devoluciones, rebajas y bonificaciones sobre compra; en el caso de seguir el registro de precio bruto, también se debe restar el importe de los descuentos sobre compra.



Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del _____ de _____ al 1 de _____ de 2018				
Compras totales		$55 000		
Menos:				
Devoluciones sobre compra	$6 000			
Rebajas sobre compra	4 000	10 000		
Compras netas			$45 000	

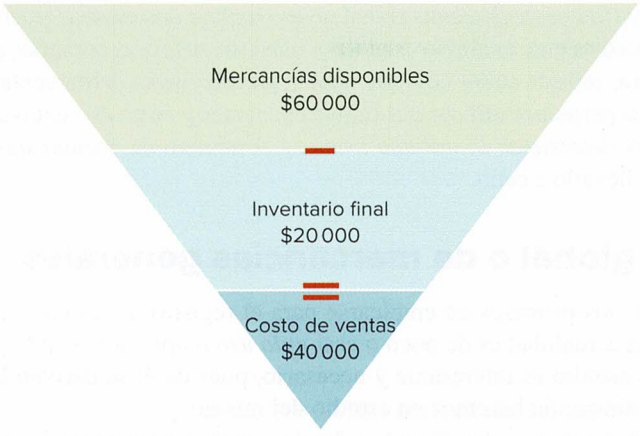
Figura 16.18 Compras netas.

Mercancías disponibles. Se obtienen sumando al inventario inicial el importe de las compras netas.

Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del _____ de _____ al _____ de _____ de 2018	
Inventario inicial	$15 000
Más:	
Compras netas	45 000
Mercancías disponibles	$60 000

Figura 16.19 Mercancías disponibles.

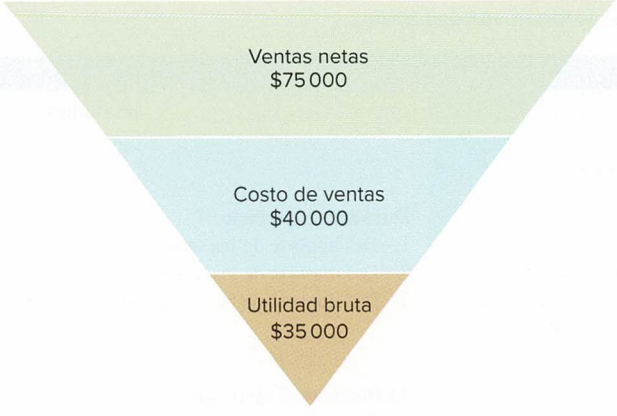
Costo de ventas. Se obtiene restando a las mercancías disponibles para la venta el importe del inventario final.



Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del _____ de _____ al 1 de _____ de 2018		
Mercancías disponibles	$60 000	
Menos:		
Inventario final	20 000	
Costo de ventas		40 000

Figura 16.20 Costo de ventas.

Utilidad bruta. Se obtiene restando a las ventas netas el importe del costo de ventas.



Alpha y Omega, S.A. Estado de resultados del _____ de _____ al 1 de _____ de 2018	
Ventas netas	$75 000
Menos:	
Costo de ventas	40 000
Utilidad bruta	$35 000

Figura 16.21 Utilidad bruta.

Antes de estudiar los procedimientos o métodos para registrar las operaciones de mercancías conviene hacer una observación sobre su objetivo.

Si se toma como punto de partida las características cualitativas de la información financiera y el postulado de sustancia económica, se puede afirmar que el *objetivo* de estos procedimientos es el *mismo*, pues están *diseñados para determinar la utilidad bruta* que resulta del *enfrentamiento* de los *ingresos por ventas netas con el costo de ventas*, derivado de las operaciones de compraventa de mercancías. Sin embargo, *difieren en la forma*, ya que se pueden emplear *una, dos, tres, ocho o más cuentas*.

Por lo tanto, el objetivo del procedimiento global no es emplear dos cuentas (mercancías generales e inventarios) ni el del procedimiento analítico establecer ocho (inventarios, compras, gastos de compra, devoluciones sobre compra, rebajas sobre compra, ventas, devoluciones sobre ventas y rebajas sobre ventas), ni el de inventarios perpetuos utilizar tres (almacén, ventas y costo de ventas), sino que el *objetivo de los tres métodos es determinar la utilidad bruta*, y el número de cuentas que se utilicen es la forma que se emplea para llevarlo a cabo.

Procedimiento global o de mercancías generales

Este procedimiento fue de los primeros en emplearse para el registro de las operaciones de compra venta de mercancías, en la actualidad es de poco o casi *nulo uso o aplicación* en la práctica profesional, pero toda vez que su estudio es interesante y necesario, pues de él se derivan los otros procedimientos de registro, a continuación haremos un estudio del mismo.

OA2

El *procedimiento global* o de *mercancías generales* para registrar las operaciones de compraventa de mercancías emplea dos cuentas, una *cuenta de resultados* denominada *mercancías generales* y otra de *activo* llamada *inventarios*.

procedimiento global o de mercancías generales Registro de las operaciones de compraventa de mercancías en dos cuentas, una de resultados denominada mercancías generales y la otra de activo llamada inventarios.

La cuenta de resultados mercancías generales tiene un movimiento *heterogéneo*, es decir, registra operaciones tanto a *precio de costo* como a *precio de venta*, razón por la cual al finalizar el ejercicio su saldo no tendrá significado alguno; esto es, no representará el importe de los inventarios, las compras, las ventas o la utilidad bruta, ya que contabiliza las operaciones de compraventa tratando las partidas tanto bajo el enfoque del activo, como desde la óptica de los resultados, por lo que también se dice que su *saldo es mixto*.

La cuenta de *activo inventarios* registra el *precio de costo* del *inventario final* proveniente del recuento físico de las mercancías en existencia al finalizar el ejercicio, y se utiliza para registrar un asiento de ajuste con la finalidad de que la cuenta mercancías generales muestre como saldo la utilidad bruta.

Debe	Mercancías generales	Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciar el ejercicio 1. Del importe del inventario inicial a precio de costo.		
Durante el ejercicio 2. Del importe de las compras a precio de costo. 3. Del importe de los gastos de compra a precio de costo. 4. Del importe de las devoluciones sobre venta a precio de venta. 5. Del importe de las rebajas sobre venta a precio de venta.		**Durante el ejercicio** 1. Del importe de las ventas a precio de venta. 2. Del importe de las devoluciones sobre compra a precio de costo. 3. Del importe de las rebajas sobre compra a precio de costo.
Al finalizar el ejercicio B. Del importe de su saldo para saldarla, con abono a pérdidas y ganancias.		**Al finalizar el ejercicio** A. Del importe del inventario final a precio de costo para determinar la utilidad bruta, con cargo a la cuenta de inventarios.
Saldo Antes de realizar el ajuste (A) por el inventario final, el saldo de esta cuenta no tiene ningún significado, es decir, es mixto o heterogéneo. Después de realizado el ajuste (A), su saldo es acreedor y representa la utilidad bruta. Después de realizado el ajuste (B), la cuenta queda saldada.		

Debe +	Inventarios	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al finalizar el ejercicio A. Del importe del inventario final a precio de costo, para determinar la utilidad bruta, con abono a la cuenta de mercancías generales.		**Al finalizar el ejercicio** 1. Del importe de su saldo para saldarla, para cierre de libros.
Saldo Su saldo es deudor y representa el precio de costo del inventario final, mercancías en existencia al finalizar el ejercicio, propiedad de la empresa.		
Presentación: Se presenta en el balance general dentro del activo circulante.		

Asiento de ajuste para determinar la utilidad bruta

Como se observó, debido a que no existe una cuenta que controle el movimiento del inventario, al finalizar el ejercicio será necesario llevar a cabo la toma física del inventario, y valuarlo a precio de costo para obtener el importe del inventario final; con este dato se corre el asiento de ajuste para determinar la utilidad bruta.

El asiento de ajuste será: cargo a la cuenta de inventarios, en razón de que representa mercancías propiedad de la empresa, las que en el próximo ejercicio brindarán un beneficio económico, lo cual las convierte en activo; con abono a la cuenta de mercancías generales, la cual después de este ajuste mostrará como *saldo acreedor* el importe de la *utilidad bruta*.

a)		Debe	Haber
Inventarios		$XXX XXX	
	Mercancías generales		$XXX XXX
Ajuste para determinar la utilidad bruta.			

La figura 16.22 muestra en forma esquemática la manera de registrar y controlar las operaciones de compraventa de mercancías, así como los inventarios al inicio, durante y al finalizar el ejercicio.

Periodo contable			
Operaciones celebradas			
Inicio	Durante		Finalizar
Inventarios	Compras	Ventas	Inventarios
Mercancías generales			
	1. Inv. inicial (PC) *		
	2. Compras (PC)*	1. Ventas (PV)**	No lo controla
	3. Gastos sobre compras (PC)*	2. Devoluciones sobre compra (PC)*	
	4. Devoluciones sobre venta (PV)**	3. Rebajas sobre compra (PC)*	
	5. Rebajas sobre venta (PV)**		
* PC = Precio de costo.			
** PV = Precio de venta.			

Figura 16.22 Registro y control de las operaciones de compraventa de mercancías al inicio, durante y al final del ejercicio.

Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias

El saldo acreedor de la cuenta mercancías generales se debe cargar a la propia cuenta para saldarla, con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias.

b)		Debe	Haber
Mercancías generales		$XXX XXX	
	Pérdidas y ganancias		$XXX XXX
Traspaso a pérdidas y ganancias el importe de la utilidad bruta.			

En la figura 16.23 se aprecian los ajustes necesarios para determinar la utilidad bruta y su traspaso a pérdidas y ganancias.

Asientos de ajuste para determinar la utilidad bruta al finalizar el ejercicio

Inventarios		Mercancías generales	
A) Inventario final (PC)		B) ISS	A) Inventario final (PC)

Pérdidas y ganancias	
	B) Utilidad bruta

PC = Precio de costo.

ISS = Importe de su saldo para saldarla.

Figura 16.23 Ajuste para determinar la utilidad bruta y traspaso a pérdidas y ganancias.

Desventajas

1. Al finalizar el periodo contable no es posible conocer o identificar (con facilidad) las distintas operaciones de compraventa realizadas, es decir, no se pueden determinar los importes de las ventas, devoluciones y rebajas sobre ventas, las compras, gastos, devoluciones y rebajas sobre compras.
2. En consecuencia, resulta evidente que la elaboración del estado de resultados presente dificultades.
3. No es posible conocer el importe del inventario final de mercancías, en virtud de que no se tiene establecida ninguna cuenta que controle las existencias.
4. Para determinar el importe del inventario final, es necesario tomar un inventario físico y valorarlo.
5. No se pueden determinar los errores, robos o extravíos que ocurren durante el manejo de las mercancías, ya que no existe ninguna cuenta que las controle.
6. Debido a que se desconoce el importe del inventario final (antes del recuento físico), no se puede determinar el importe del costo de ventas ni la utilidad bruta.

Profundice sus conocimientos

Para conocer la aplicación del procedimiento global o de mercancías generales, le invitamos a ingresar al centro de recursos en línea CRL en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde veremos la solución de un ejercicio práctico.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría imaginar y proponer alguna solución para reducir o eliminar las desventajas de este método o para mejorarlo?

¿De qué manera se podrían contabilizar las operaciones de compraventa de mercancías para conocer con mayor facilidad el inventario final, el costo de ventas y las ventas netas?

Comparta su opinión con sus compañeros y discútanla en el aula.

Procedimiento analítico o pormenorizado

OA3

En algunas empresas, como mueblerías de línea blanca o agencias de automóviles, cuyo volumen diario de operaciones es pequeño y donde es posible recurrir a los registros contables o de control para consultar los precios de costo de cada artículo vendido, en cada operación se puede determinar el importe del costo de esos bienes.

Sin embargo, en otras empresas, como abarrotes, ferreterías, farmacias, etc., que tienen un volumen diario de operaciones de compraventa muy grande, y que, por las características de los artículos, no se puede determinar en cada operación el importe del costo de venta, en el momento de hacer una venta se registra en la máquina registradora el importe de la operación y se espera hasta el final del ejercicio para determinar el precio de costo o costo de ventas mediante la toma física de un inventario final, que se valúa a precios de costo, para determinar el costo de ventas.

En este procedimiento de registro, para determinar el costo de ventas es necesario conocer lo siguiente:

1. El importe de las mercancías en existencia al inicio del periodo contable, o sea, el inventario inicial.
2. El importe de las mercancías adquiridas durante el ejercicio (compras netas).
3. El importe de las existencias de mercancías no vendidas y que aún están en el almacén al finalizar el periodo, es decir, el inventario final.

Los inventarios obtenidos de esa forma se denominan **inventarios periódicos**, por lo que el procedimiento se denomina *analítico, pormenorizado* o *de inventarios periódicos.*

El método o procedimiento *analítico* para registrar las operaciones de compraventa utiliza una cuenta especial para cada operación de mercancías que se realiza, de las cuales una cuenta es de *activo* o de *balance*, y se llama *inventarios*, mientras que todas las demás son cuentas de *resultados; por lo tanto, se tienen las cuentas compras, gastos sobre compras, devoluciones sobre compra, rebajas sobre compra, ventas, devoluciones sobre ventas y rebajas sobre ventas.*

Al finalizar el ejercicio, el saldo de cada cuenta representará lo que señala su nombre, es decir, el inventario inicial, las compras, los gastos sobre compras, las devoluciones y rebajas sobre compras, las ventas, las devoluciones y rebajas sobre ventas. Sin embargo, ninguna de ellas nos permitirá conocer el inventario final, las compras totales, las compras netas, las mercancías disponibles, el costo de ventas, las ventas netas, ni la utilidad bruta, por lo que será necesario efectuar una serie de asientos de ajuste para determinar cada uno de dichos conceptos.

Movimiento y saldo de las cuentas del procedimiento analítico, pormenorizado o de inventarios periódicos

Debe +	Inventarios	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Al iniciar el ejercicio **1.** Del importe de su saldo deudor que representa el inventario inicial a precio de costo.		
Al finalizar el ejercicio **G.** Del importe del inventario final valuado a precio de costo, con abono a la cuenta de compras, para determinar el costo de ventas.		**Al finalizar el ejercicio** **F.** Del importe de su saldo que representa el inventario inicial, con cargo a la cuenta de compras, para determinar las mercancías disponibles para venta.
Saldo Al finalizar el ejercicio, antes de los asientos de ajuste, su saldo deudor representa el precio de costo de las mercancías propiedad de la empresa existentes al iniciar el ejercicio, es decir, el inventario inicial. Después del asiento de ajuste G, su saldo es deudor y representa el importe del inventario final de mercancías, propiedad de la entidad, valuadas a precio de costo.		
Presentación Se presenta en el estado de resultados formando parte del costo de ventas. Debido a que es una cuenta de *activo*, de naturaleza deudora, se presenta en el *estado de situación financiera*, dentro del grupo del activo circulante.		

Debe +	Compras	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Durante el ejercicio **1.** Del importe de las adquisiciones de mercancías (compras) a precio de costo.		
Al finalizar el ejercicio **C.** Del importe de los gastos sobre compra. **F.** Del importe del inventario inicial.		**Al finalizar el ejercicio** **D.** Del importe de las devoluciones sobre compras. **E.** Del importe de las rebajas sobre compras. **G.** Del importe del inventario final. **H.** Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de ventas, para determinar la utilidad bruta.

Saldo

Al finalizar el ejercicio, antes de los asientos de ajuste, su saldo es deudor y representa el precio de costo de las mercancías adquiridas durante el periodo contable, es decir, las compras.
Después del asiento de ajuste C, representa las compras totales.
Después de los asientos de ajuste D y E, representa las compras netas.
Después del asiento de ajuste F, representa las mercancías disponibles para la venta.
Después del asiento de ajuste G, representa el costo de ventas.
Después del asiento de ajuste H, la cuenta de compras queda saldada.

Presentación

Se presentan en la primera parte del estado de resultados y forma parte del costo de ventas.

Debe +	Gastos sobre compras	– Haber
Se carga:		**Se abona:**
Durante el ejercicio Del importe del costo de los gastos realizados al adquirir mercancías, tales como fletes, acarreos, derechos aduanales, permisos de importación, impuestos, etc.		
		Al finalizar el ejercicio **C.** Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de compras, para determinar las compras totales.
Saldo Antes del asiento de ajuste, su saldo deudor representa los gastos sobre compra. Después del asiento de ajuste C, la cuenta queda saldada.		
Presentación Se presenta dentro del estado de resultados y forma parte del costo de ventas de una manera general y, de manera particular, para determinar las compras totales.		

Debe –	Devoluciones sobre compras	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Durante el ejercicio **1.** Del importe del costo de las mercancías que se devuelven a los proveedores.
Al finalizar el ejercicio **D.** Del importe de su saldo para saldarla, con abono a la cuenta de compras, para determinar las compras netas.		
Saldo Antes del asiento de ajuste, su saldo es acreedor y representa el costo de las mercancías que se devuelven a los proveedores durante el ejercicio. Después del asiento de ajuste D, la cuenta queda saldada.		
Presentación Se presenta dentro del estado de resultados y forma parte del costo de ventas de una manera general y, de manera particular, para determinar las compras netas.		

Debe –	Rebajas sobre compras	+ Haber
Se carga:		**Se abona:**
		Durante el ejercicio **1.** Del importe de las rebajas sobre compra.
Al finalizar el ejercicio **E.** Del importe de su saldo para saldarla, con abono a la cuenta de compras, para determinar las compras netas.		
Saldo Antes del asiento de ajuste, su saldo es acreedor y representa el importe de las bonificaciones sobre compras recibidas de los proveedores durante el ejercicio. Después de este ajuste E, la cuenta queda saldada.		
Presentación Se presenta en la primera parte del estado de resultados y forma parte del costo de ventas de manera general y, de manera particular, en la determinación de las compras netas.		

Debe – Ventas + Haber	
Se carga:	**Se abona:**
	Durante el ejercicio **1.** Del importe de las ventas de mercancías a precio de venta.
Al finalizar el ejercicio **A.** Del importe de las devoluciones sobre ventas. **B.** Del importe de las rebajas sobre ventas. **H.** Del importe del costo de ventas, el cual es el saldo de la cuenta compras. **I.** Del importe de su saldo para saldarla, con abono a pérdidas y ganancias.	
Saldo Antes de los asientos de ajuste, su saldo es acreedor y representa el precio de venta de las mercancías entregadas a los clientes durante el ejercicio. Después de los asientos de ajuste A y B, representa las ventas netas. Después del asiento de ajuste H, representa la utilidad bruta. Después del asiento de ajuste I, la cuenta queda saldada.	
Presentación Se presenta en la primera sección del estado de resultados y forma parte de las ventas netas.	

Debe + Devoluciones sobre ventas – Haber	
Se carga:	**Se abona:**
Durante el ejercicio **1.** Del importe de las devoluciones sobre ventas.	
	Al finalizar el ejercicio **A.** Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de ventas, para determinar las ventas netas.
Saldo Antes del asiento de ajuste, su saldo es deudor y representa el precio de venta de las mercancías que los clientes devolvieron durante el ejercicio. Después del asiento de ajuste A, la cuenta queda saldada.	
Presentación Se presenta en la primera sección del estado de resultados y forma parte de las ventas netas.	

Debe + Rebajas sobre venta – Haber	
Se carga:	**Se abona:**
Durante el ejercicio **1.** Del importe de las rebajas sobre venta.	
	Al finalizar el ejercicio **B.** Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de ventas, para determinar las ventas netas.
Saldo Antes del asiento de ajuste, su saldo es deudor y representa el importe de las bonificaciones que sobre el precio de venta se concedieron a los clientes durante el ejercicio. Después del asiento de ajuste B, la cuenta queda saldada.	
Presentación Se presenta en la primera sección del estado de resultados y forma parte de las ventas netas.	

La figura 16.24 muestra operaciones de compraventa de mercancías, así como los inventarios al inicio, durante y al finalizar el ejercicio.

Periodo contable Operaciones celebradas			
Inicio	Durante		Finalizar
inventarios	Compras	Ventas	inventarios

Inventarios		Compras		Ventas		
1) Inv. inicial (PC)		1) Compras (PC)			1) Ventas (PV)	No los controla
		Gastos sobre compra		Devoluciones sobre venta		
		1) Gastos / compra (PC)		1) Dev. / venta (PV)		
		Devoluciones sobre compra		Rebajas sobre venta		
			1) Dev. / compra (PC)	1) Rebajas / venta (PV)		
		Rebajas sobre compra				
			1) Reb. / compra (PC)			

PC = Precio de costo.
PV = Precio de venta.

Figura 16.24 Registro y control de las operaciones de compraventa de mercancías al inicio, durante y al final del ejercicio.

Como expresamos anteriormente, al finalizar el ejercicio se conocen los importes del inventario inicial, de las compras, gastos sobre compras, devoluciones, rebajas y bonificaciones sobre compras, ventas, devoluciones, rebajas y bonificaciones sobre ventas, como resultado normal de que este procedimiento ha establecido una cuenta particular para cada operación de mercancías; pero no se conoce el importe del inventario final ni, en consecuencia, el importe del costo de ventas ni la utilidad bruta, por lo que será necesario llevar a cabo la toma física del inventario y valuarlo a precios de costo para tener el dato del inventario final, con el cual se procede a determinar el costo de ventas y la utilidad en ventas.

También será necesario obtener el importe de las ventas netas, compras totales y compras netas. Debido a esto, hay que realizar ajustes a las cuentas de mercancías.

De manera arbitraria y particular, a este tipo de asientos los denominaremos *asientos de ajuste tradicionales*, pues una tradición es algo que se repite periódicamente. Además, los empresarios desean conocer el resultado de sus operaciones, es decir, si obtuvieron utilidades o pérdidas. Para ello, el contador, al finalizar cada periodo contable o ejercicio, debe hacer estos ajustes, que por realizarse de manera periódica se convierten en una *tradición.*

Asientos de ajuste para determinar la utilidad bruta

Determinación de las ventas netas

Las *ventas netas* se obtienen de la diferencia entre las ventas totales, menos las devoluciones y rebajas sobre ventas. En consecuencia, se concluye que como la cuenta de ventas es de naturaleza acreedora (aumenta abonando y disminuye cargando) y que para determinar las ventas netas se resta a las ventas el importe de las devoluciones y rebajas sobre ventas, esta disminución se hace mediante un cargo, con abono a las cuentas de devoluciones y rebajas sobre ventas, el importe de su saldo para saldarlas, ya que son de naturaleza deudora, por lo que disminuyen abonando.

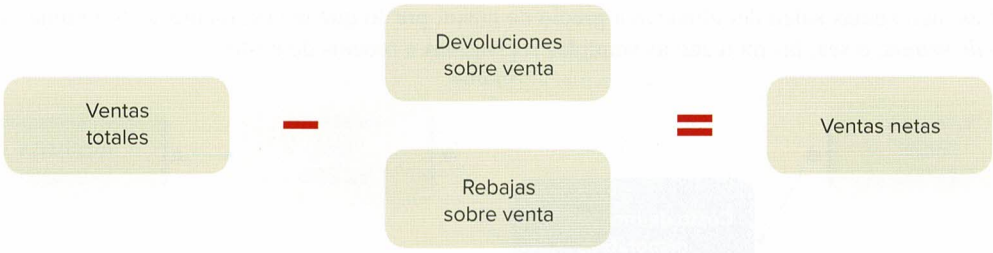


Figura 16.25 Ventas totales.

a)		Debe	Haber
Ventas		$XXX XXX	
	Devoluciones sobre venta		$XXX XXX
Ajuste para determinar las ventas netas.			

b)		Debe	Haber
Ventas		$XXX XXX	
	Rebajas sobre venta		$XXX XXX
Ajuste para determinar las ventas netas.			

Determinación del costo de ventas

La contabilidad descansa sobre la base de lo devengado, es decir, el registro acumulativo de los ingresos y sus costos en el momento de llevar a cabo la operación, y no en el que se recibe y se paga el efectivo. Esta característica trae aparejada la necesidad de que a fin de año se enfrenten los ingresos con sus costos y gastos correspondientes. Uno de esos enfrentamientos, quizás el más importante en las empresas comerciales, es el de los ingresos obtenidos por las ventas netas con su respectivo costo de ventas.

Lo anterior cumple los postulados de devengación contable y de la asociación de costos y gastos con ingresos, que establece que, "en términos generales", los costos y gastos deben identificarse con el ingreso que originaron, independientemente de la fecha en que se paguen.

Es importante conocer cómo se obtiene el costo de ventas, pero no sólo a nivel técnico, sino de una manera real, para lo cual, en primer lugar, hay que tener presente que las empresas se dedican a comprar mercancías para después venderlas.

Al *iniciar el ejercicio*, la empresa posee mercancías cuya existencia se denomina *inventario inicial*. Para efectos de esta explicación, suponga que el inventario inicial se compone de 1 000 unidades con un costo unitario de $1, por lo que importa $1 000.

Inventario inicial: $1 000

Durante el ejercicio, adquiere 4 000 unidades, a un costo unitario de $1; estos $4 000 representan las compras netas, suponiendo que no hubo gastos sobre compra ni devoluciones o rebajas sobre compra. Estas compras netas de $4 000, sumadas al inventario inicial de $1 000, nos dan como resultado que las mercancías disponibles para la venta suman $5 000, es decir, que durante el ejercicio se pudieron vender 5 000 unidades de mercancía.

Al finalizar el ejercicio, después de practicar el recuento físico del inventario, resultó que aún había en existencia 2 000 unidades. Esta existencia es el *inventario final*. Lógicamente, si durante el ejercicio había mercancías disponibles para la venta por 5 000 unidades y al finalizar se conservaban 2 000, las otras 3 000 unidades corresponden a las *mercancías vendidas*.

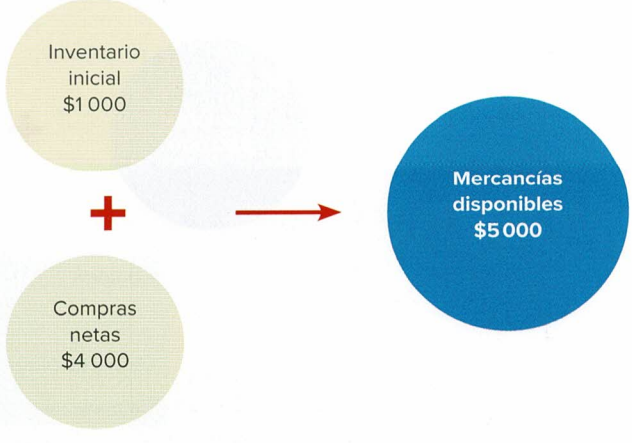


Figura 16.26 Mercancías disponibles.

Las mercancías salen del almacén a precio de costo, por lo que técnicamente se denominan como *costo de ventas,* o sea, las mercancías vendidas registradas a precios de costo.

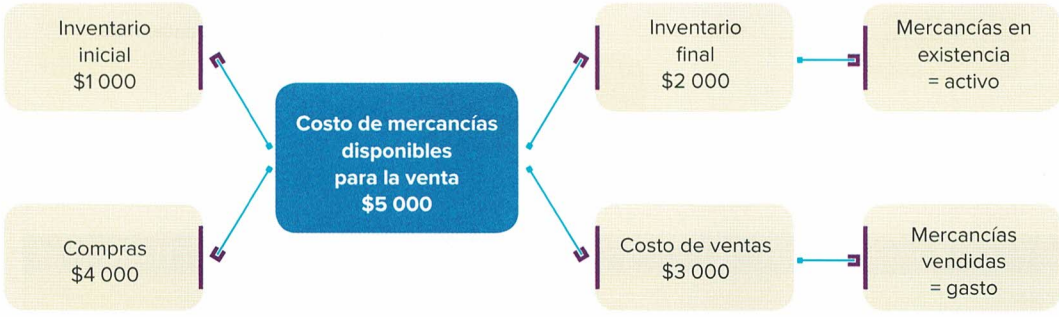


Figura 16.27 Determinación del costo de ventas (adoptado de Horngren y Harrison, *Contabilidad*, Prentice Hall, p. 368).

La figura anterior permite reiterar que la contabilidad registra e informa sobre operaciones realmente celebradas por la empresa.

Presentado a manera del estado de resultados, se tiene:

Inventario inicial	$1 000
Más:	
Compras netas	4 000
Mercancías disponibles para la venta	$5 000
Menos:	
Inventario final	2 000
Costo de ventas	$3 000

Ahora que se sabe de dónde proviene la determinación del costo de ventas, se puede estar seguro de que es cierta la fórmula con la cual se representa y expresa. Tal fórmula dice:

Costo de ventas = Inventario inicial + Compras netas – Inventario final

Conocida esta expresión, se continúa con los asientos de ajuste necesarios para obtener el costo de ventas, para lo cual necesitamos determinar las compras totales, las compras netas, las mercancías disponibles para la venta y el mencionado costo de ventas.

Determinación de las compras totales

Las *compras totales* se obtienen sumando a las compras el importe de los gastos sobre compras.

Compras	$50 000
Más:	
Gastos de compra	5 000
Compras totales	$55 000

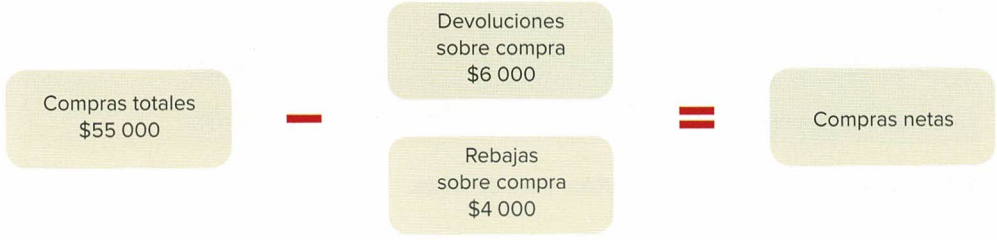
Figura 16.28 Compras totales.

Debido a ello, como la cuenta de compras es de naturaleza deudora (aumenta cargando y disminuye abonando), para determinar las compras totales se suma a las compras el importe de los gastos sobre compras. Este aumento se hace mediante un cargo a la cuenta de compras, con abono a la cuenta de gastos sobre compras, del importe de su saldo para saldarla, considerando que esta cuenta es de naturaleza deudora, por lo que disminuye abonando.

c)		Debe	Haber
Compras		$XXX XXX	
	Gastos sobre compra		$XXX XXX
Ajuste para determinar las compras totales.			

Determinación de las compras netas

Las compras netas se obtienen de la diferencia entre las compras totales menos las devoluciones y rebajas sobre compras.



Compras totales		$55 000	
Menos:			
Devoluciones sobre compra	$6 000		
Rebajas sobre compra	4 000	10 000	
Compras netas			$45 000

Figura 16.29 Compras totales.

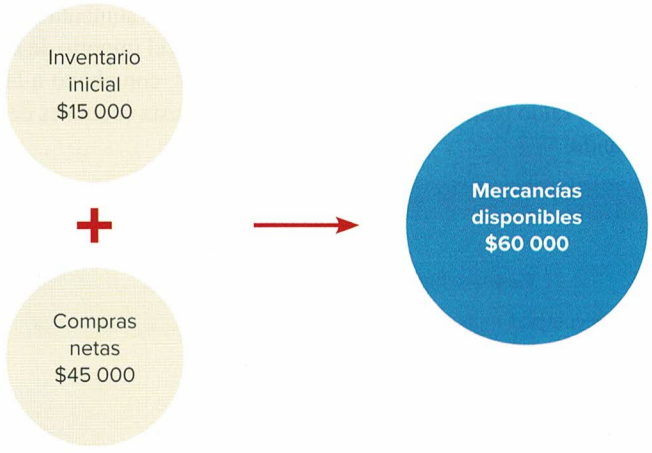
De lo anterior se concluye que como la cuenta de compras es de naturaleza deudora (aumenta cargando y disminuye abonando), para determinar las compras netas se resta a las compras el importe de las devoluciones y rebajas sobre compras. Esta disminución se hace abonando a la cuenta de compras, con cargo a las cuentas de devoluciones y rebajas sobre compras, el importe de su saldo para saldarlas, debido a que son cuentas de naturaleza acreedora, por lo que disminuyen cargando.

d)		Debe	Haber
Devoluciones sobre compra		$XXX XXX	
	Compras		$XXX XXX
Ajuste para determinar las compras netas.			

e)		Debe	Haber
Rebajas sobre compra		$XXX XXX	
	Compras		$XXX XXX
Ajuste para determinar las compras netas.			

Determinación de las mercancías disponibles para la venta

Las mercancías disponibles se obtienen de la suma de las compras netas, más el inventario inicial.



Inventario inicial		$15 000	
Más:			
Compras netas		45 000	
Mercancías disponibles		60 000	

Figura 16.30 Mercancías disponibles para su venta.

De lo anterior se concluye que, como la cuenta de compras es de naturaleza deudora (aumenta cargando y disminuye abonando), para determinar las mercancías disponibles para la venta se suma a las compras netas el importe del inventario inicial. Este aumento se hace cargando a la cuenta de compras el importe de su saldo que representa el inventario inicial, con abono a la cuenta de inventarios.

f)		Debe	Haber
Compras		$XXX XXX	
	Inventarios		$XXX XXX
Ajuste para determinar las mercancías disponibles.			

Determinación del costo de ventas

El costo de ventas se obtiene de la resta de las mercancías disponibles para la venta, menos el inventario final.

Mercancías disponibles	$60 000
Menos:	
Inventario final	20 000
Costo de ventas	40 000

Figura 16.31 Costo de ventas.

De lo anterior se concluye que como la cuenta de compras es de naturaleza deudora (aumenta cargando y disminuye abonando), para determinar el costo de ventas se resta a las mercancías disponibles para la venta el importe del inventario final. Esta disminución se hace abonando a la cuenta de compras, con cargo a la cuenta de inventarios, el importe del inventario final.

g)		Debe	Haber
Inventarios		$XXX XXX	
	Compras		$XXX XXX
Ajuste para determinar el costo de ventas.			

Determinación de la utilidad bruta

La *utilidad bruta* se obtiene de la resta de las ventas netas menos el costo de ventas.

Ventas netas	$75 000
Menos:	
Costo de ventas	40 000
Utilidad bruta	$35 000

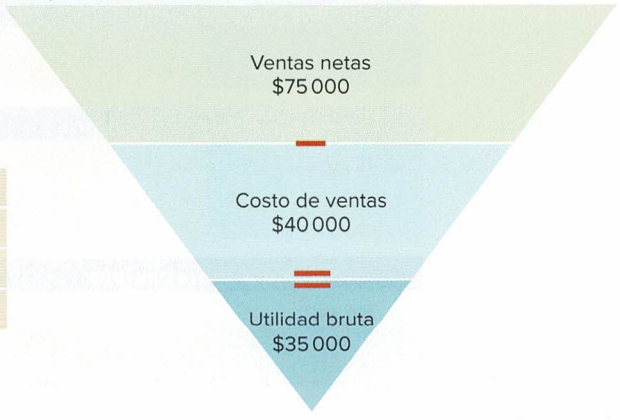


Figura 16.32 Utilidad bruta.

De lo anterior se concluye que como la cuenta de ventas es de naturaleza acreedora (aumenta abonando y disminuye cargando), para determinar la utilidad bruta, se resta a las ventas netas el importe del costo de ventas. Esta disminución se hace cargando a la cuenta de ventas, con abono a la cuenta de compras, el importe de su saldo para saldarla, el cual representa en este momento el costo de ventas.

h)		Debe	Haber
Ventas		$XXX XXX	
	Compras		$XXX XXX
Ajuste para determinar la utilidad bruta.			

Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias

A continuación se presenta el asiento que hay que registrar para traspasar el saldo de la cuenta de ventas, el cual representa en estos momentos el importe de la utilidad bruta.

El saldo acreedor de la cuenta de ventas se debe cargar a la propia cuenta, para saldarla, con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias.

i)		Debe	Haber
Ventas		$XXX XXX	
	Pérdidas y ganancias		$XXX XXX
Traspaso a pérdidas y ganancias del importe de la utilidad bruta.			

Ahora bien, después de este asiento se deben traspasar a la cuenta de pérdidas y ganancias el importe de los gastos de operación, gastos de venta, gastos de administración, gastos de investigación, otros ingresos y otros gastos, y resultado integral de financiamiento (RIF) a favor y a cargo.

La figura 16.33 muestra los ajustes necesarios para determinar la utilidad bruta y su traspaso a pérdidas y ganancias.

Asientos de ajuste para determinar la utilidad bruta
Procedimiento analítico o pormenorizado

Inventarios		Compras		Ventas	
g) Inventario final (PC)	*f*) Inventario inicial (PC)	*c*) Gastos/compra (PC)	*d*) Devoluciones/ compra (PC)	*a*) Devoluciones/ venta (PV)	1) Ventas (PV)
		f) Inventario inicial (PC)	*e*) Rebajas/ compra (PC)	*b*) Rebajas/venta (PV)	
			g) Inventario final (PC)	*h*) Costo de ventas (PC)	
			h) ISS	*i*) ISS	

Gastos sobre compra	
	c) ISS (PC)

Devoluciones sobre venta	
	a) ISS (PV)

Devoluciones sobre compra	
d) ISS (PC)	

Devoluciones sobre venta	
	b) ISS (PV)

Rebajas sobre compra	
e) ISS (PC)	

Pérdidas y ganancias	
	i) Utilidad bruta

PC = Precio de costo.
PV = Precio de venta.
ISS = Importe de su saldo para saldarla.

Figura 16.33 Ajustes para determinar la utilidad bruta y traspaso a pérdidas y ganancias.

Ventajas

1. Se conocen en cualquier momento el importe del inventario inicial, las compras, los gastos sobre compra, las devoluciones y rebajas sobre compras, las ventas, las devoluciones y rebajas sobre ventas, debido a que cada uno de estos conceptos tiene una cuenta específica.
2. La información es más clara debido al registro de las operaciones de mercancías.
3. Es más fácil elaborar el estado de resultados debido al conocimiento de cada uno de los conceptos que integran la primera parte de dicho estado.

Desventajas

1. No es posible conocer el importe del inventario final de mercancías, en virtud de que no se tiene establecida ninguna cuenta que controle las existencias.
2. Para determinar el importe del inventario final es necesario tomar un inventario físico y valorarlo.
3. No se pueden determinar los errores, robos o extravíos durante el manejo de las mercancías, ya que no existe ninguna cuenta que controle tales existencias.
4. Debido a que se desconoce el importe del inventario final (antes del recuento físico), no se puede determinar el importe del costo de ventas ni la utilidad bruta.

Para comparar este procedimiento con el de mercancías generales y apreciar que cualquiera que sea el procedimiento que se utilice el resultado es el mismo, resolveremos el ejemplo con los datos empleados en mercancías generales.

Práctica en el aula

Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, para usar el Sistema Contable Romero, y en la ventana "Dé de alta un ejercicio", escriba Alpha y Omega, S.A., seguido de su nombre, o sus iniciales, y seleccione el Método Analítico, ahora, junto con el libro, vaya registrando los asientos cuyos datos le proporcionamos a continuación. Le proponemos que ponga la fecha del día en que resuelva este ejercicio en el aula.

Centro de recursos en línea

Ejemplo

Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 2018, con los siguientes saldos que figuran en su balance inicial:

Video introductorio

1. Bancos: $500 000
   Inventarios $500 000
   Capital social: $1 000 000
   Durante el ejercicio lleva a cabo las siguientes operaciones:
2. 2 de febrero. Compra $750 000 de mercancías, 50% al contado y 50% a crédito.
3. 3 de marzo. Estas compras originan gastos (fletes, acarreos, etc.) por $25 000, que paga al contado.
4. 4 de abril. Devuelve mercancías con defectos a sus proveedores, con un costo de $20 000, cuyo importe le pagan al contado.
5. 5 de mayo. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $30 000, importe que es acreditado a la cuenta.
6. 6 de junio. Vende mercancías en $2 500 000, 50% al contado y 50% a crédito.
7. 7 de julio. Sus clientes le devuelven mercancías con un precio de venta de $75 000, cuyo importe paga al contado.
8. 8 de agosto. Concede a sus clientes rebajas a cuenta de su adeudo por $50 000, importe que acredita a sus cuentas.
9. 31 de diciembre. Determina el IVA a cargo o a favor.
10. 31 de diciembre. Determina la PTU por pagar, aplicando 10 % a la utilidad antes de impuestos obtenida hasta este momento; 50% de la PTU corresponde al departamento de ventas y 50% al de administración.

Notas:

1. Al 31 de diciembre, el inventario final, según recuento físico valorado, importó la cantidad de $225 000.
2. En caso de obtener utilidad se aplicará una tasa de 30% para el impuesto sobre la renta.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en forma de diario.
b) Efectuar los pases a esquemas de mayor.
c) Balanza de comprobación.
d) Ajuste para determinar la utilidad bruta.
e) Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias.
f) Traspaso de los gastos de operación a pérdidas y ganancias.
g) Determinar el ISR por pagar.
h) Determinar la utilidad neta del ejercicio.
i) Estado de resultados.
j) Balance general.

a) **Registro en diario**

1		Debe	Haber
Bancos		$500 000	
Inventarios		$500 000	
	Capital social		$1 000 000
Asiento de apertura según balance inicial.			

2		Debe	Haber
Compras		$750 000	
IVA acreditable		$60 000	
IVA pendiente de acreditar		$60 000	
	Bancos		$435 000
	Proveedores		$435000
Por la compra de mercancías.			

3		Debe	Haber
Gastos sobre compras		$25 000	
IVA acreditable		$4 000	
	Bancos		$29 000
Por los gastos sobre compra.			

4		Debe	Haber
Bancos		$23 200	
	Devoluciones sobre compras		$20 000
	IVA acreditable		$3 200
Por las devoluciones sobre compras.			

5		Debe	Haber
Proveedores		$34 800	
	Rebajas sobre compras		$30 000
	IVA pendiente de acreditar		$4 800
Por las rebajas sobre compras.			

6		Debe	Haber
Bancos		$1 450 000	
Clientes		$1 450 000	
	Ventas		$2 500 000
	IVA causado		$200 000
	IVA pendiente de causar		$200 000
Por la venta de mercancías.			

7		Debe	Haber
Devoluciones sobre ventas		$75 000	
IVA causado		$12 000	

	Bancos		$87 000
Por la devolución sobre ventas.			

8		Debe	Haber
Rebajas sobre ventas		$50 000	
IVA pendiente de causar		$8 000	
	Clientes		$58 000
Por las rebajas sobre ventas.			

9		Debe	Haber
IVA causado		$188 000	
	IVA acreditable		$60 800
	IVA por pagar		$127 200
Determinación del IVA por pagar.			

10		Debe	Haber
Gastos de ventas		$68 750	
Gastos de administración		$68 750	
	PTU por pagar		$137 500
Determinación de la PTU por pagar.			

Práctica en el aula

(*Continuación*)

Una vez que haya capturado los asientos en diario, a través de la opción "Revisar", vaya al "Mayor" y confirme sus movimientos y saldos.

Después de verificar sus mayores, por medio de la opción "Revisar", vaya a la Balanza de comprobación, la cual en el sistema dentro de la "Navegación por plantillas", se desplegará al hacer clic en la barra "Balanza antes de ajustes".

Asientos de mayor

CLAVE: 1104 | CUENTA: Bancos

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
1	01-01-2018	$ 500,000.00	$ 0
2	02-02-2018	$ 0	$ 435,000.00
3	03-03-2018	$ 0	$ 29,000.00
4	04-04-2018	$ 23,200.00	$ 0
6	06-06-2018	$ 1,450,000.00	$ 0
7	07-07-2018	$ 0	$ 87,000.00
Movimientos:		**$ 1,973,200.00**	**$ 551,000.00**
Saldo:		**$ 1,422,200.00**	**$ 0**

CLAVE: 1106 | CUENTA: Clientes

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
6	06-06-2018	$ 1,450,000.00	$ 0
8	08-08-2018	$ 0	$ 58,000.00
Movimientos:		**$ 1,450,000.00**	**$ 58,000.00**
Saldo:		**$ 1,392,000.00**	**$ 0**

CLAVE: 1111 | CUENTA: IVA acreditable

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
2	02-02-2018	$ 60,000.00	$ 0
3	03-03-2018	$ 4,000.00	$ 0
4	04-04-2018	$ 0	$ 3,200.00
9	31-12-2018	$ 0	$ 60,800.00
Movimientos:		**$ 64,000.00**	**$ 64,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 0**

CLAVE: 1112 | CUENTA: IVA pendiente de acreditar

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
2	02-02-2018	$ 60,000.00	$ 0
5	05-05-2018	$ 0	$ 4,800.00
Movimientos:		**$ 60,000.00**	**$ 4,800.00**
Saldo:		**$ 55,200.00**	**$ 0**

CLAVE: A1115 | CUENTA: Inventarios

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
1	01-01-2018	$ 500,000.00	$ 0
Movimientos:		**$ 500,000.00**	**$ 0.00**
Saldo:		**$ 500,000.00**	**$ 0**

CLAVE: 2101 | CUENTA: Proveedores

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
2	02-02-2018	$ 0	$ 435,000.00
5	05-05-2018	$ 34,800.00	$ 0
Movimientos:		**$ 34,800.00**	**$ 435,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 400,200.00**

CLAVE: 2106 | CUENTA: IVA causado

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
6	06-06-2018	$ 0	$ 200,000.00
7	07-07-2018	$ 12,000.00	$ 0
9	31-12-2018	$ 188,000.00	$ 0
Movimientos:		**$ 200,000.00**	**$ 200,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 0**

CLAVE: 2107 | CUENTA: IVA pendiente de causar

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
6	06-06-2018	$ 0	$ 200,000.00
8	08-08-2018	$ 8,000.00	$ 0
Movimientos:		**$ 8,000.00**	**$ 200,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 192,000.00**

CLAVE: 2108 | CUENTA: IVA por pagar

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
9	31-12-2018	$ 0	$ 127,200.00
Movimientos:		**$ 0.00**	**$ 127,200.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 127,200.00**

CLAVE: 2112 | CUENTA: PTU por pagar

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
10	31-12-2018	$ 0	$ 137,500.00
Movimientos:		**$ 0.00**	**$ 137,500.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 137,500.00**

CLAVE: 3101 | CUENTA: Capital social

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
1	01-01-2018	$ 0	$ 1,000,000.00
	Movimientos:	$ 0.00	$ 1,000,000.00
	Saldo:	$ 0	$ 1,000,000.00

CLAVE: A4202 | CUENTA: Ventas

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
6	06-06-2018	$ 0	$ 2,500,000.00
	Movimientos:	$ 0.00	$ 2,500,000.00
	Saldo:	$ 0	$ 2,500,000.00

CLAVE: A4102 | CUENTA: Devoluciones sobre ventas

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
7	07-07-2018	$ 75,000.00	$ 0
	Movimientos:	$ 75,000.00	$ 0.00
	Saldo:	$ 75,000.00	$ 0

CLAVE: A4103 | CUENTA: Rebajas sobre ventas

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
8	08-08-2018	$ 50,000.00	$ 0
	Movimientos:	$ 50,000.00	$ 0.00
	Saldo:	$ 50,000.00	$ 0

CLAVE: A4105 | CUENTA: Compras

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
2	02-02-2018	$ 750,000.00	$ 0
	Movimientos:	$ 750,000.00	$ 0.00
	Saldo:	$ 750,000.00	$ 0

CLAVE: A4106 | CUENTA: Gastos sobre compras

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
3	03-03-2018	$ 25,000.00	$ 0
	Movimientos:	$ 25,000.00	$ 0.00
	Saldo:	$ 25,000.00	$ 0

CLAVE: A4203 | CUENTA: Devoluciones sobre compras

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
4	04-04-2018	$ 0	$ 20,000.00
	Movimientos:	$ 0.00	$ 20,000.00
	Saldo:	$ 0	$ 20,000.00

CLAVE: A4204 | CUENTA: Rebajas sobre compras

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
5	05-05-2018	$ 0	$ 30,000.00
	Movimientos:	$ 0.00	$ 30,000.00
	Saldo:	$ 0	$ 30,000.00

CLAVE: 4107 | CUENTA: Gastos de venta

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
10	31-12-2018	$ 68,750.00	$ 0
	Movimientos:	$ 68,750.00	$ 0.00
	Saldo:	$ 68,750.00	$ 0

CLAVE: 4108 | CUENTA: Gastos de administración

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
10	31-12-2018	$ 68,750.00	$ 0
	Movimientos:	$ 68,750.00	$ 0.00
	Saldo:	$ 68,750.00	$ 0

Balanza de comprobación

Balanza antes de ajustes

Clave	Cuenta	Movimientos		Saldos	
		Debe	Haber	Debe	Haber
1104	Bancos	$ 1,973,200.00	$ 551,000.00	$ 1,422,200.00	$ 0.00
1106	Clientes	$ 1,450,000.00	$ 58,000.00	$ 1,392,000.00	$ 0.00
1111	IVA acreditable	$ 64,000.00	$ 64,000.00	$ 0.00	$ 0.00
1112	IVA pendiente de acreditar	$ 60,000.00	$ 4,800.00	$ 55,200.00	$ 0.00
2101	Proveedores	$ 34,800.00	$ 435,000.00	$ 0.00	$ 400,200.00
2106	IVA causado	$ 200,000.00	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 0.00
2107	IVA pendiente de causar	$ 8,000.00	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 192,000.00
2108	IVA por pagar	$ 0.00	$ 127,200.00	$ 0.00	$ 127,200.00
2112	PTU por pagar	$ 0.00	$ 137,500.00	$ 0.00	$ 137,500.00
3101	Capital social	$ 0.00	$ 1,000,000.00	$ 0.00	$ 1,000,000.00
4107	Gastos de venta	$ 68,750.00	$ 0.00	$ 68,750.00	$ 0.00
4108	Gastos de administración	$ 68,750.00	$ 0.00	$ 68,750.00	$ 0.00
A1115	Inventarios	$ 500,000.00	$ 0.00	$ 500,000.00	$ 0.00
A4102	Devoluciones sobre ventas	$ 75,000.00	$ 0.00	$ 75,000.00	$ 0.00
A4103	Rebajas sobre ventas	$ 50,000.00	$ 0.00	$ 50,000.00	$ 0.00
A4105	Compras	$ 750,000.00	$ 0.00	$ 750,000.00	$ 0.00
A4106	Gastos sobre compras	$ 25,000.00	$ 0.00	$ 25,000.00	$ 0.00
A4202	Ventas	$ 0.00	$ 2,500,000.00	$ 0.00	$ 2,500,000.00
A4203	Devoluciones sobre compras	$ 0.00	$ 20,000.00	$ 0.00	$ 20,000.00
A4204	Rebajas sobre compras	$ 0.00	$ 30,000.00	$ 0.00	$ 30,000.00
	Sumas iguales:	**$ 5,327,500.00**	**$ 5,327,500.00**	**$ 4,406,900.00**	**$ 4,406,900.00**

Práctica en el aula

(*Continuación*)

Con los datos de su balanza antes de ajustes, a través de la opción "Revisar", vaya a la "Navegación por plantillas" y dé clic en "Asientos de ajuste.

Ajustes para determinar la utilidad bruta

Asientos de ajuste

Fecha del ajuste: 2018-12-31

Clave		Debe	Haber
	A		
A4202	Ventas	$ 075000	
A4102	Devoluciones sobre venta		$ 075000
	Traspaso para determinar las ventas netas		

	B			
A4202	Ventas		$ 050000	
A4103		Rebajas sobre venta		$ 050000
	Traspaso para determinar las ventas netas			
	D			
A4105	Compras		$ 025000	
A4106		Gastos sobre compra		$ 025000
	Traspaso para determinar las compras totales			
	E			
A4203	Devoluciones sobre compra		$ 020000	
A4105		Compras		$ 020000
	Traspaso para determinar las compras netas			
	F			
A4204	Rebajas sobre compra		$ 030000	
A4105		Compras		$ 030000
	Traspaso para determinar las compras netas			
	H			
A4105	Compras		$ 0500000	
A1115		Inventarios		$ 0500000
	Traspaso para determinar las mercancías disponibles para la venta			
	I			
A1115	Inventarios		$ 0225000	
A4105		Compras		$ 0225000
	Ajuste para determinar el costo de ventas			
	J			
A4202	Ventas		$ 01000000	
A4105		Compras		$ 01000000
	Traspaso para determinar la utilidad bruta			

Traspaso a pérdidas y ganancias

	K			
A4202	Ventas		$ 01375000	
4208		Pérdidas y ganancias		$ 01375000
	Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias			

4208	Pérdidas y ganancias		$ 068750	
4107		Gastos de venta		$ 068750
	Traspaso a pérdidas y ganancias para determinar la utilidad (pérdida) de operación			
	N			
4208	Pérdidas y ganancias		$ 068750	
4108		Gastos de administración		$ 068750
	Traspaso a pérdidas y ganancias para determinar la utilidad (pérdida) de operación			
	Ñ			

Determinación del ISR del ejercicio

	R			
4208	Pérdidas y ganancias		$ 0371250	
2111		ISR por pagar		$ 0371250
	Creación del pasivo por el ISR del ejercicio			

Determinación de la utilidad neta del ejercicio

	S			
4208	Pérdidas y ganancias		$ 0866250	
3201		Utilidad neta del ejercicio		$ 0866250
	Traspaso de la utilidad neta del ejercicio			

Práctica en el aula

(*Continuación*)

Una vez enviados sus asientos de ajuste, a través de la opción "Revisar", vaya a la "Navegación por plantillas" y dé clic en "Balanza después de ajustes" y verifique que todas las cuentas de resultados hayan quedado saldadas, incluyendo pérdidas y ganancias, y que sólo quedan con saldo cuentas de balance, es decir de activo, pasivo y capital contable; si esto es así, ahora, vaya al "Estado de resultados", "Balance general", "Análisis financiero", los cuales podrá imprimir.

Ahora comprenda la información que acaba de elaborar y obtener y piense en su uso en la toma de decisiones.

Balanza después de ajustes

		Movimientos		Saldos	
Clave	Cuenta	Debe	Haber	Debe	Haber
1104	Bancos	$ 1,422,200.00	$ 0.00	$ 1,422,200.00	$ 0.00
1106	Clientes	$ 1,392,000.00	$ 0.00	$ 1,392,000.00	$ 0.00
1111	IVA acreditable	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00
1112	IVA pendiente de acreditar	$ 55,200.00	$ 0.00	$ 55,200.00	$ 0.00

2101	Proveedores	$ 0.00	$ 400,200.00	$ 0.00	$ 400,200.00
2106	IVA causado	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00
2107	IVA pendiente de causar	$ 0.00	$ 192,000.00	$ 0.00	$ 192,000.00
2108	IVA por pagar	$ 0.00	$ 127,200.00	$ 0.00	$ 127,200.00
2111	ISR por pagar	$ 0.00	$ 371,250.00	$ 0.00	$ 371,250.00
2112	PTU por pagar	$ 0.00	$ 137,500.00	$ 0.00	$ 137,500.00
3101	Capital social	$ 0.00	$ 1,000,000.00	$ 0.00	$ 1,000,000.00
3201	Utilidad neta del ejercicio	$ 0.00	$ 866,250.00	$ 0.00	$ 866,250.00
4107	Gastos de venta	$ 68,750.00	$ 68,750.00	$ 0.00	$ 0.00
4108	Gastos de administración	$ 68,750.00	$ 68,750.00	$ 0.00	$ 0.00
A1115	Inventarios	$ 725,000.00	$ 500,000.00	$ 225,000.00	$ 0.00
A4102	Devoluciones sobre ventas	$ 75,000.00	$ 75,000.00	$ 0.00	$ 0.00
A4103	Rebajas sobre ventas	$ 50,000.00	$ 50,000.00	$ 0.00	$ 0.00
A4105	Compras	$ 1,275,000.00	$ 1,275,000.00	$ 0.00	$ 0.00
A4106	Gastos sobre compras	$ 25,000.00	$ 25,000.00	$ 0.00	$ 0.00
A4202	Ventas	$ 2,500,000.00	$ 2,500,000.00	$ 0.00	$ 0.00
A4203	Devoluciones sobre compras	$ 20,000.00	$ 20,000.00	$ 0.00	$ 0.00
A4204	Rebajas sobre compras	$ 30,000.00	$ 30,000.00	$ 0.00	$ 0.00
4208	Pérdidas y ganancias	$ 1,375,000.00	$ 1,375,000.00	$ 0.00	$ 0.00
	Sumas iguales:	**$ 9,081,900.00**	**$ 9,081,900.00**	**$ 3,094,400.00**	**$ 3,094,400.00**

Estado de resultados

Estado de resultados

Ventas totales			$ 2,500,000.00	
Devoluciones sobre venta		$ 75,000.00		
Rebajas sobre venta		$ 50,000.00		
Descuentos sobre venta		$ 0.00	$ 125,000.00	
Ventas netas				$ 2,375,000.00
Inventario inicial			$ 500,000.00	
Compras	$ 750,000.00			
Gastos de compra	$ 25,000.00			
Compras totales		$ 775,000.00		
Devoluciones sobre compra	$ 20,000.00			

Rebajas sobre compra	$ 30,000.00			
Descuentos sobre compra	$ 0.00	$ 50,000.00		
Compras netas			$ 725,000.00	
Mercancías disponibles			$ 1,225,000.00	
Inventario final			$ 225,000.00	
Costo de ventas				$ 1,000,000.00
Utilidad bruta				$ 1,375,000.00
Gastos de operación				$ -137,500.00
Gastos de venta			$ -68,750.00	
Gastos de administración			$ -68,750.00	
Utilidad (pérdida) de operación				$ 1,237,500.00
Otros ingresos y gastos				$ 0.00
Ingresos			$ 0.00	
Gastos			$ 0.00	
				$ 1,237,500.00
Resultado integral de financiamiento				$ 0.00
A favor			$ 0.00	
A cargo			$ 0.00	
Utilidad antes de impuestos				$ 1,237,500.00
ISR				$ 371,250.00
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio				$ 866,250.00

Estado de situación financiera

Alpha y Omega, S.A.					
Balance general al 31 de diciembre de 2018					
Activo			Pasivo		
Circulante			A corto plazo		
Bancos	$1 422 200.00		Proveedores	$400 200.00	
Clientes	$1 392 000.00		IVA por pagar	$127 200.00	
IVA pendiente de acreditar	$55 200.00		IVA pendiente de causar	$192 000.00	
Inventarios	$225 000.00	$3 094 400.00	ISR por pagar	$371 250.00	
			PTU por pagar	$137 500.00	$1 228 150.00
			Capital contable		
			Capital contribuido		
			Capital social	$1 000 000.00	
			Capital ganado		
			Utilidad neta del ejercicio	$866 250.00	$1 866 250.00
Activo		$3 094 400.00	Pasivo + Capital contable		$3 094 400.00

Procedimiento de inventarios perpetuos

OA4

Este sistema, empleado por empresas cuyos artículos tienen precios relativamente altos, permite cotejar su costo individual en el momento de su enajenación, pues establece un control particular de los artículos que se venden usando tarjetas auxiliares de almacén (vea figura 16.34), las que proporcionan, en el momento que se requiere, información sobre las unidades en existencia y su costo, datos que deben ser iguales a los reportados por el departamento de contabilidad. Este enfoque permite conocer en cualquier momento el importe del inventario final de mercancías, por la existencia de una cuenta de mayor que las controla, además de que se tienen tarjetas auxiliares para cotejar contra los datos del mayor.

Cuando se emplea el procedimiento de inventarios perpetuos, auxiliado por tarjetas de almacén, en el momento de efectuar una *compra* se le da *entrada* al *almacén*, se lleva a cabo un *registro* en la *tarjeta auxiliar de almacén* del artículo y se le contabiliza a nivel de *mayor*. Cuando se celebra una *venta*, se le da *salida* del *almacén*, se opera la *disminución* en la *tarjeta auxiliar* y se contabiliza en el *mayor*.

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría imaginar y proponer alguna solución para reducir o eliminar las desventajas de este método o para mejorarlo?

¿De qué manera se podrían contabilizar las operaciones de compraventa de mercancías para conocer con mayor facilidad el inventario final, el costo de ventas y las ventas netas?

Comparta su opinión con sus compañeros y discútanla en el aula.

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Promedio	Debe	Haber	Saldo
					0					$ -
					0					$ -

Figura 16.34 Tarjeta auxiliar de almacén.

Ventajas

Las principales ventajas de este procedimiento son que permite conocer el número y costo de artículos en existencia, el costo de ventas, la detección de robos, extravíos, errores, malos manejos en el control de los inventarios, etc., ya que dispone de una cuenta que controla las mercancías, utiliza tarjetas que permiten cotejar los datos que figuran en el mayor así como conocer las ventas netas y la utilidad bruta.

De lo anterior, podemos decir, de acuerdo con Meigs y Meigs,[3] que las ventajas que este procedimiento ofrece son:

1. Control interno más riguroso. Cuando se compara el inventario físico con los registros perpetuos, la gerencia puede detectar cualquier faltante o error y tomar una acción correctiva.
2. Un inventario físico se puede tomar en distintas fechas del fin de año o abarcar diferentes productos o departamentos en varias fechas durante el año, ya que los registros perpetuos siempre muestran las cantidades que deben estar disponibles.
3. Los estados financieros mensuales o trimestrales pueden prepararse más fácilmente debido a la disponibilidad de los valores en pesos del inventario y del costo de las mercancías vendidas en los registros contables.

El uso de este procedimiento soluciona las desventajas fundamentales del procedimiento analítico, en lo referente al conocimiento del importe del inventario final y del costo de ventas, a la vez que ofrece la posibilidad de detectar robos, malos manejos, extravíos o errores en el manejo de los inventarios, toda vez que se puede comparar la existencia física derivada de la toma del inventario con los registros contables que los controlan.

[3] Robert F. Meigs, Walter B. Meigs, *Contabilidad. La base para decisiones gerenciales*, 8a. ed., McGraw-Hill, Santafé de Bogotá, Colombia, 1992, p. 308

Utilizar este procedimiento no implica que no se deban practicar recuentos físicos, sino que su empleo genera información que permite verificar el adecuado manejo de los artículos en el almacén con los registros contables.

Este procedimiento consiste en registrar las operaciones de compra venta de mercancías, de tal manera que se pueda conocer en cualquier momento el importe de:

Figura 16.35 Objetivo de inventarios perpetuos.

Debido a la necesidad de *conocer en cualquier momento el inventario final*, se emplea una cuenta de *activo valuada a precio de costo*, donde se registran las *entradas y salidas de almacén*, la cual recibe el nombre de *almacén*.

En razón de que se necesita conocer el importe del costo de las mercancías vendidas, se utiliza una cuenta de *resultados* de estas características, donde se debe registrar el *costo de cada artículo vendido* a los clientes o *devueltos* por éstos, la cual se llama *costo de ventas*.

Por último, como es necesario conocer el importe de las *ventas de mercancías a precio de venta,* utilizaremos una cuenta de *resultados* para registrar las mercancías vendidas a los clientes, así como las devoluciones y rebajas, todas estas operaciones a *precios de venta*, cuenta que se denomina *ventas.*

De lo anterior resulta que cuando vendemos mercancías tenemos que registrar tanto el reconocimiento del *ingreso a precio de venta* como la *salida de almacén a precio de costo.*

Observe que *dos* de las cuentas se manejan a *precio de costo* y una de ellas a *precio de venta*, y que en el momento de celebrar una *venta* o una *devolución sobre venta* de mercancías, *será necesario registrar un doble asiento*: *uno a precio de venta y otro a precio de costo*, con lo cual lograremos el objetivo planteado de conocer el *inventario final, el costo de ventas y las ventas netas.*

Ejemplo

Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones con 3 unidades de mercancías con un precio de costo de $1 000 cada una.

1			
Almacén		$3 000	
3 unidades a $ 1 000 c/u			
	Capital social		$3 000
Asiento de apertura.			

Precio de costo

Almacén

1) $ 3 000	
$ 3 000	$ –
$ 3 000	

Capital social

	$ 3 000	(1
$ –	$ 3 000	
	$ 3 000	

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	3		3	$ 1.000,00		$ 3.000,00		$ 3.000,00

Durante el ejercicio vende al contado 2 unidades en $2 500 ($1 250 cada una), cuyo costo es de $2 000 (costo unitario: $1 000).

Como ya se comentó, la esencia de este procedimiento consiste en conocer en cualquier momento el *inventario final,* el *costo de ventas* y *las ventas netas*, por lo que, en cada ocasión que se pacte una venta o una devolución sobre ventas, debemos registrar *siempre un doble asiento: uno a precio de venta y otro a precio de costo.*

Registro de la venta a precio de venta

Por lo que hace al registro de la operación a precio de venta, el cual incluye, como ya señalamos, el precio de costo más el margen de utilidad, debemos emplear una cuenta de resultados denominada *ventas,* la cual abonaremos ya que representa un ingreso, es decir, un aumento del capital.

2			
Bancos		$ 2 900	
	Ventas		$ 2 500
	IVA causado		$ 400
Venta de 2 unidades a $1 250 c/u.			

Precio de costo

Almacén

1)	$3 000	
	$3 000	$ –
	$3 000	

Precio de venta

Ventas

	$2 500	(2
$ –	$2 500	

Capital social

	$3 000	(1
$ –	$3 000	
	$3 000	

IVA causado

	$400	(2
$ –	$400	
	$400	

Bancos

2)	2 900	
	$2 900	$ –
	$2 900	

Registro de la venta a precio de costo

Para efectuar este registro conviene tener presentes dos aspectos: uno, que "por costo debe entenderse el valor de los recursos que se entregan (sacrificio económico), a cambio de un bien o un servicio". En este caso es claro que a cambio de la obtención de un ingreso de $2 500, la empresa entregó o sacrificó 2 unidades de mercancías con un costo de $1 000 cada una (costo de ventas = $2 000). Por lo tanto, contablemente debemos reconocer este costo para la entidad, lo cual hacemos mediante el empleo de una cuenta de resultados de naturaleza deudora denominada *costo de ventas*, ya que la mercancía ya proporcionó a la entidad sus beneficios. Otro aspecto que se debe considerar es reconocer la salida física de la mercancía del almacén, lo cual implica una disminución del almacén, por lo cual debemos abonar la cuenta de *almacén.*

2A			
Costo de ventas		$ 2 000	
	Almacén		$ 2 000
	2 unidades a $1 000 c/u		
Registro de la venta a precio de costo.			

Precio de costo

Almacén

$3 000	$2 000 (2A
$3 000	$2 000
$1 000	

Precio de venta

Ventas

	$2 500 (2
$ –	$2 500
	$2 500

Capital social

	$3 000 (1
$ –	$3 000
	$3 000

Costo de ventas

2A)$2 000	
$2 000	$ –
$2 000	

Bancos

2) $2 900	
$2 900	$ –
$2 900	

IVA causado

	$400 (2
$ –	$400
	$400

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario Inicial	3		3	$ 1.000,00		$ 3.000,00		$ 3.000,00
2A		Venta		2	1		$ 1.000,00		$ 2.000,00	$ 1.000,00

Cuando se pacta una devolución sobre ventas, se procede igual que en la venta, es decir, tendremos que registrar un doble asiento: uno a precio *de venta y otro a precio de costo.*

Registro de la devolución sobre ventas a precio de venta

En el registro de la devolución sobre ventas a precio de venta, la lógica empleada es la misma, con la variante de que en este caso el asiento será en sentido inverso, es decir, debido a que se trata de una disminución de los ingresos, y la cuenta que se va a emplear es ventas, que es de naturaleza acreedora, tendremos que cargarla, con abono a la cuenta de bancos.

3			
Ventas		$1 250	
IVA causado		$ 200	
	Bancos		$ 1 450
Devolución sobre venta, 1 unidad a $ 1 250.			

Precio de costo

Almacén

1) $3 000	$2 000 (2A
$3 000	$2 000
$1 000	

Precio de venta

Ventas

3) $1 250	$2 500 (2
$1 250	$2 500
	$1 250

Capital social

	$3 000 (1
$ –	$3 000
	$3 000

Costo de ventas

2A) $2 000	
$2 000	$ –
$2 000	

Bancos

2) $2 900	$1 450 (3
$2 900	$1 450
$1 450	

IVA causado

3) $200	$400 (2
$200	$400
	$200

Registro de la devolución sobre venta a precio de costo

De igual forma que en el asiento anterior, en este caso procederemos a registrar de manera inversa a la venta, es decir, reconoceremos por una parte la entrada física de la mercancía al almacén que, por tratarse de un activo, cargaremos a la cuenta de almacén. Por otra parte, ya que se reconoce la disminución del ingreso en la cuenta de ventas, también tendremos que hacerlo con la disminución del costo correspondiente mediante un abono a la cuenta costo de ventas.

3A			
Almacén		$ 1 000	
1 unidad a $1 000			
	Costo de ventas		$ 1 000
Registro de la devolución sobre venta a precio de costo.			

Precio de costo

Almacén

1) $3 000	$ 2 000 (2A
3A) $1 000	
$4 000	$ 2 000
$2 000	

Ventas

3) $1 250	$2 500 (2
$1 250	$2 500
	$1 250

Costo de ventas

2A) $2 000	$ 1 000 (3A
$2 000	$ 1 000
$1 000	

Precio de venta

Capital social

	$3 000 (1
$ –	$3 000
	$3 000

Bancos

2) $2 900	$1 450 (3
$2 900	$1 450
$1 450	

IVA causado

3) $200	$400 (2
$200	$400
	$200

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario Inicial	3		3	$1.000,00		$ 3.000,00		$ 3.000,00
2A		Venta		2	1		$ 1.000,00		$ 2.000,00	$ 1.000,00
3A		Devolución/venta	1		2	$1.000,00		$ 1.000,00		$ 2.000,00

Observemos en primer lugar que la cuenta de almacén, al *inicio, durante y al finalizar el ejercicio,* es decir, en cualquier momento durante *todo el periodo contable,* revela como saldo el importe del *inventario final a precio de costo;* por su parte, la cuenta *costo de ventas, durante y al finalizar el ejercicio,*

revela como saldo, precisamente el *costo de ventas*, es decir, el importe de las ventas de mercancías valuadas a precio de costo; por último, que la cuenta de *ventas* presenta *durante y al finalizar el ejercicio* el importe de las *ventas netas, valuadas a precio de venta.*

El procedimiento de inventarios perpetuos emplea tres cuentas, que se muestran en la figura.

Las ventajas de este procedimiento, tanto desde el punto de vista técnico como operativo, se pueden apreciar pues se suplen dos de los mayores inconvenientes del procedimiento analítico, el conocimiento del *inventario final y del costo de ventas.*

Movimiento y saldo de las cuentas

OA4

Las cuentas que conforman el método de inventarios perpetuos son las siguientes:

Almacén. Esta cuenta de activo o de balance registra los aumentos (entradas) y disminuciones (salidas) de las existencias en el almacén a precio de costo y su saldo representa en cualquier momento y, al finalizar el ejercicio, el importe del inventario final valuado a precio de costo.

Debe +	Almacén	– Haber
Se carga		**Se abona**
A iniciar el ejercicio **1.** Del importe de su saldo deudor que represente el inventario inicial a precio de costo.		**Al iniciar el ejercicio**
Durante el ejercicio **2.** Del importe de las compras de mercancías a precio de costo. **4.** Del importe de los gastos de compras a precio de costo. **3.** Del importe de las devoluciones sobre ventas a precio de costo.		**Durante el ejercicio** **1.** Del importe de las ventas de mercancías a precio de costo. **2.** Del importe de las devoluciones sobre compras a precio de costo. **3.** Del importe de las rebajas sobre compras a precio de costo.
Al finalizar el ejercicio		**Al finalizar el ejercicio** **4.** Del importe de su saldo para saldarla, para cierre de libros.
Saldo Su saldo es deudor y representa al finalizar el ejercicio (y en cualquier momento) el importe del inventario final, valuado a precio de costo.		
Se presenta en el estado de posición financiera dentro del grupo del activo a corto plazo, formando parte de los inventarios.		

Debe +	Costo de ventas	– Haber
Se carga		**Se abona**
Durante el ejercicio **1.** Del importe de las ventas de mercancías a precio de costo.		**Durante el ejercicio** **1.** Del importe de las devoluciones sobre ventas a precio de costo.
		Al finalizar el ejercicio **A.** Del importe de su saldo para saldarla, con cargo a la cuenta de ventas, para determinar la utilidad bruta.
Saldo: Antes del asiento de ajuste **A**, su saldo es deudor y representa el precio de costo de las mercancías vendidas durante el ejercicio; es decir, representa el costo de ventas. Después del asiento de ajuste **A**, la cuenta queda saldada.		
Presentación: Se presenta en el estado de resultados, en la primera parte, en la determinación de la utilidad bruta.		

Debe – Ventas + Haber	
Se carga	Se abona
Durante el ejercicio **1.** Del importe de las devoluciones sobre ventas a precio de venta. **2.** Del importe de las rebajas sobre ventas a precio de venta.	**Durante el ejercicio** **1.** Del importe de las ventas de mercancías a precio de venta.
Al finalizar el ejercicio **A.** Del importe del costo de ventas para determinar la utilidad bruta. **B.** Del importe de su saldo para saldarla, con abono a pérdidas y ganancias.	
Saldo Antes del asiento de ajuste **A** del costo de ventas, su saldo es acreedor y representa las ventas netas, ya que después de ese ajuste su saldo acreedor representa la utilidad bruta. Después del asiento de ajuste **B**, la cuenta queda saldada.	
Presentación Se presenta en el estado de resultados, en la primera parte, en la determinación de la utilidad bruta.	

Asiento de ajuste para determinar la utilidad bruta

Como la cuenta de ventas representa las ventas netas y su naturaleza es acreedora, para determinar la utilidad bruta debemos restar a las ventas netas el importe del costo de ventas, por lo que el asiento de ajuste será: cargo a *ventas* el importe del costo de ventas, con abono a la cuenta *costo de ventas* el importe de su saldo para saldarla.

A			
Ventas		$xxx xxx	
	Costo de ventas		$xxx xxx

Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias

El saldo acreedor de la cuenta ventas se debe cargar a la propia cuenta para saldarla, con abono a la cuenta pérdidas y ganancias.

B			
Ventas		$xxx xxx	
	Pérdidas y ganancias		$xxx xxx
Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias.			

Práctica en el aula

Ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, para usar el Sistema Contable Romero. En la ventana "Dé de alta un ejercicio", escriba Alpha y Omega, S.A., seguido de su nombre o sus iniciales, y seleccione el Método Perpetuo. Apóyese en el libro para registrar los asientos cuyos datos le proporcionamos a continuación. Le sugerimos que ingrese la fecha del día en que resuelva estos ejercicios en el aula.

Para hacer uso de la "Tarjeta de almacén," dé clic en la pestaña con este nombre en el menú "Navegación por plantillas", y se desplegará un archivo de Excel, del cual le pedimos utilice la "hoja 1" destinada para "Costo promedio".

Centro de recursos en línea

Ejemplo

1. Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 2018 con los siguientes saldos según su balance inicial.

Bancos		$ 500 000	
Almacén 1 000 unidades a $500 c/u		500 000	
	Capital social		$ 100 000 000

Durante el ejercicio celebra las siguientes operaciones:

2. 2 de febrero. Compra mercancías por $750 000 más IVA (1 500 unidades a $500 cada una), bajo las siguientes condiciones: 50% al contado y 50% a crédito.
3. 3 de marzo. Las compras anteriores originan gastos por $25 000 más IVA que paga al contado.
4. 4 de abril. Devuelve mercancías con defectos a sus proveedores, con un costo de $20 000 más IVA (40 unidades a $500 cada una), cuyo importe le pagan al contado.
5. 5 de mayo. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $30 000, cuyo importe acreditan a su cuenta.
6. 6 de junio. Vende mercancías en $2 500 000 más IVA (2 000 unidades a $1 250.00 cada una), con las siguientes condiciones: 50% al contado y 50% a crédito. El precio de costo es de $995 934.96 (2 000 unidades a $497.967480 c/u).
7. 7 de julio. Sus clientes le devuelven mercancías con un precio de venta de $75 000 más IVA (60 unidades a $1 250.00 cada una), cuyo importe paga al contado. El precio de costo es de $29 878.05 (60 unidades a $497.967480 c/u).
8. 8 de agosto. Concede a sus clientes rebajas a cuenta de su adeudo por $50 000 más IVA, importe que acredita a su cuenta.
9. 31 de diciembre. Determina el IVA a cargo o a favor.
10. 31 de diciembre. Determina la PTU por pagar, aplicando 10% a la utilidad antes de impuestos obtenida hasta este momento; 50% de la PTU corresponde al departamento de ventas y 50% al departamento de administración.

Nota:

1. En caso de obtener utilidad se aplicará una tasa de 30% para el impuesto sobre la renta.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en forma de diario.
b) Efectuar los pases a esquemas de mayor.
c) Tarjeta auxiliar de almacén.
d) Valuación del inventario final.
e) Balanza de comprobación.
f) Ajuste para determinar la utilidad bruta.
g) Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias.
h) Traspaso de los gastos de operación a pérdidas y ganancias.
i) Determinar el ISR por pagar.
j) Determinar la utilidad neta del ejercicio.
k) Estado de resultados.
l) Estado de situación financiera.

a) Asientos en diario

1		Debe	Haber
Bancos		$500 000	
Almacén		$500 000	
1 000 unidades a $500.00 c/u			
	Capital social		$1 000 000
Asiento de apertura, según balance inicial.			

En su hoja de excel anote el número de asiento, la fecha, el concepto Inventario inicial y el número de unidades de entrada (1 000). De inmediato, el sistema le dará automáticamente la existencia. Luego,

registre el costo unitario, $500.00; a continuación, en la sección "Valores" "Debe", en la celda J10, escriba shift= E10*H10, con lo cual su fórmula quedará =E10*H10 y dé enter, lo que significa que el "Debe" es igual al producto de la multiplicación del número de unidades "Entradas" por el "Costo unitario"; el "saldo" se obtiene automáticamente.

Ahora, en la columna "Costo promedio", en la celda I10, anote la fórmula =L10/G10, lo cual significa que el "Costo promedio" es igual al saldo entre la existencia.

Alpha y Omega, S.A										
Tarjeta auxiliar de almacén										
No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	1000		1000	$ 500,00	$ 500,00	$ 500.000,00		$ 500.000,00

2			
Almacén		$750 000	
3 000 unidades a $25 c/u			
IVA acreditable		$60 000	
IVA pendiente de acreditar		$60 000	
	Bancos		$435 000
	Proveedores		$435 000
Compra de mercancías, 50% al contado y 50% a crédito.			

Es importante recordar que, según esta fórmula, en cada operación que afecte al almacén debemos registrar la tarjeta auxiliar. Por ello, registramos la entrada de 1 500 unidades a un costo unitario de $500.00, con un cargo o debe de $750 000, y obtenemos el nuevo costo promedio de $500.00, dividiendo el saldo/existencia.

Alpha y Omega, S.A										
Tarjeta auxiliar de almacén										
No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	1000		1000	$ 500,00	$ 500,00	$ 500.000,00		$ 500.000,00
2	02/02/2018	Compras	1500		2500	$ 500,00	$ 500,00	$ 750.000,00		$ 1.250.000,00

3			
Almacén		$25 000	
IVA acreditable		$4 000	
	Bancos		$29 000
Pago de gastos sobre compra al contado.			

En este caso, los gastos sobre compras modifican el saldo del almacén, pero no modifican el número de unidades adquiridas, por lo cual debemos determinar un nuevo costo promedio dividiendo el saldo/existencia.

Es importante que observe que no se registra un número de unidades de entrada, sino sólo el cargo o "Debe" de $25 000.00, pero como se modificó el saldo, en la celda I12, a través de la fórmula =L12/G12, determinamos el nuevo "costo promedio" de $510.00.

Alpha y Omega, S.A										
Tarjeta auxiliar de almacén										
No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	1000		1000	$ 500,00	$ 500,00	$ 500.000,00		$ 500.000,00
2	02/02/2018	Compras	1500		2500	$ 500,00	$ 500,00	$ 750.000,00		$ 1.250.000,00
3	03/03/2018	Gastos/compras			2500		$ 510,00	$ 25.000,00		$ 1.275.000,00

4			
Bancos		$23 200	
	Almacén		$20 000
	40 unidades a $500 c/u		
	IVA acreditable		$3 200
Devolución sobre compra al contado.			

Conviene precisar que en este asiento, al proveedor le devolvemos las unidades al costo en que él nos las vendió, es decir, a su costo de adquisición de $500.00, y no al costo promedio que tenemos registrado de $510.00, el cual utilizaremos para valuar el costo de las ventas y la valuación del inventario final.

Una vez más, como se modificó tanto el número de unidades en existencia como el saldo, necesitamos calcular un nuevo "costo promedio", el cual obtenemos nuevamente dividiendo saldo/existencia: ahora, el costo promedio es de $510.162602.

Alpha y Omega, S.A										
Tarjeta auxiliar de almacén										
No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	1000		1000	$ 500,00	$ 500,00	$ 500.000,00		$ 500.000,00
2	02/02/2018	Compras	1500		2500	$ 500,00	$ 500,00	$ 750.000,00		$ 1.250.000,00
3	03/03/2018	Gastos/compras			2500		$ 510,00	$ 25.000,00		$ 1.275.000,00
4	04/04/2018	Dev./compra		40	2460	$ 500,00	$ 510,162602		$ 20.000,00	$ 1.255.000,00

5			
Proveedores		$34 800	
	Almacén		$34 800
	IVA pendiente de acreditar		$4 800
Rebaja sobre compras a crédito.			

Este caso es semejante al de los gastos sobre compras, toda vez que se modifica el saldo del almacén, pero no el número de unidades en existencia, por lo que ahora es necesario determinar un nuevo costo promedio dividiendo el saldo/existencia.

Observe que no se registra un número de unidades de salida, sino sólo el abono o "Haber" de $30 000.00, pero como se modificó el saldo, en la celda I14, a través de la fórmula =L14/G14 determinamos el nuevo "Costo promedio" de $497.967480.

Alpha y Omega, S.A										
Tarjeta auxiliar de almacén										
No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	1000		1000	$ 500,00	$ 500,00	$ 500.000,00		$ 500.000,00
2	02/02/2018	Compras	1500		2500	$ 500,00	$ 500,00	$ 750.000,00		$ 1.250.000,00
3	03/03/2018	Gastos/compras			2500		$ 510,00	$ 25.000,00		$ 1.275.000,00
4	04/04/2018	Dev./compra		40	2460	$ 500,00	$ 510,162602		$ 20.000,00	$ 1.255.000,00
5	05/05/2018	Reb./compra			2460		$ 497,967480		$ 30.000,00	$ 1.225.000,00

6			
Bancos		$1 450.000	
Clientes		$1 450.000	
	Ventas		$2 500 000
	IVA causado		$200 000
	IVA pendiente de causar		$200 000
Costo de ventas		$995 934.96	
	Almacén		$995 934.96
	2 000 unidades a $497.967480 c/u		
Venta de mercancías, 50% al contado y 50% a crédito.			

Para valuar el costo de ventas, tomaremos como base el último "costo promedio" calculado, en este caso $497.967480.

Registramos el número de unidades salidas (2 000), y obtenemos la existencia de 460. Ahora, en la celda H15 anotaremos la fórmula =I14, para arrastrar el costo promedio. Luego, para calcular el "Haber", en la celda K15 anotamos la fórmula =F15*H15 que indica que este abono es igual al número de unidades vendidas, o "Salidas", multiplicadas por su "Costo promedio unitario". A continuación determinamos el nuevo costo promedio, dividiendo el saldo/existencia, para lo cual, en la celda I15 anotamos la fórmula =L15/G15.

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	1000		1000	$ 500,00	$ 500,00	$ 500.000,00		$ 500.000,00
2	02/02/2018	Compras	1500		2500	$ 500,00	$ 500,00	$ 750.000,00		$ 1.250.000,00
3	03/03/2018	Gastos/compras			2500		$ 510,00	$ 25.000,00		$ 1.275.000,00
4	04/04/2018	Dev./compra		40	2460	$ 500,00	$ 510,162602		$ 20.000,00	$ 1.255.000,00
5	05/05/2018	Reb./compra			2460		$ 497,967480		$ 30.000,00	$ 1.225.000,00
6	06/06/2018	Venta		2000	460	$ 497,967480	$ 497,967480		$ 995.934,96	$ 229.065,04

7			
Ventas		$75 000	
IVA causado		$12 000	
	Bancos		$87 000
Almacén		$29 878.05	
60 unidades a $497.967480 c/u			
	Costo de ventas		$29 878.05
Devolución sobre ventas al contado.			

Recordemos que la tarjeta de almacén se registra a precio de costo. Por ello, en este asiento a las unidades se les dio entrada al costo promedio, no el precio de venta.

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	1000		1000	$ 500,00	$ 500,00	$ 500.000,00		$ 500.000,00
2	02/02/2018	Compras	1500		2500	$ 500,00	$ 500,00	$ 750.000,00		$ 1.250.000,00
3	03/03/2018	Gastos/compras			2500		$ 510,00	$ 25.000,00		$ 1.275.000,00
4	04/04/2018	Dev./compra		40	2460	$ 500,00	$ 510,162602		$ 20.000,00	$ 1.255.000,00
5	05/05/2018	Reb./compra			2460		$ 497,967480		$ 30.000,00	$ 1.225.000,00
6	06/06/2018	Venta		2000	460	$ 497,967480	$ 497,967480		$ 995.934,96	$ 229.065,04
7	07/07/2018	Dev./venta	60		520	$ 497,967480		$ 29.878,05		$ 258.943,09

8			
Rebajas sobre ventas		$50 000	
IVA pendiente de causar		$8 000	
	Clientes		$58 000
Rebaja sobre ventas a crédito.			

Como las rebajas sobre ventas son bonificaciones sobre el precio de venta, es decir, no representan una entrada física al almacén, no se hace registro en la tarjeta, puesto que como precisamos en los asientos anteriores, esta tarjeta registra única y exclusivamente operaciones a precio de costo.

9			
IVA causado		$188 000	
	IVA acreditable		$60 800
	IVA por pagar		$127 200
Determinación del IVA por pagar.			

10			
Gastos de venta		$70 447.15	
Gastos de administración		$70 447.15	
	PTU por pagar		$140 894.30
Determinación de la PTU por pagar.			

Esquemas de mayor

CLAVE: 1104 | CUENTA: Bancos

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
1	01-01-2018	$ 500,000.00	$ 0
2	02-02-2018	$ 0	$ 435,000.00
3	03-03-2018	$ 0	$ 29,000.00
4	04-04-2018	$ 23,200.00	$ 0
6	06-06-2018	$ 1,450,000.00	$ 0
7	07-07-2018	$ 0	$ 87,000.00
Movimientos:		**$ 1,973,200.00**	**$ 551,000.00**
Saldo:		**$ 1,422,200.00**	**$ 0**

CLAVE: 1106 | CUENTA: Clientes

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
6	06-06-2018	$ 1,450,000.00	$ 0
8	08-08-2018	$ 0	$ 58,000.00
Movimientos:		**$ 1,450,000.00**	**$ 58,000.00**
Saldo:		**$ 1,392,000.00**	**$ 0**

CLAVE: 1111 | CUENTA: IVA acreditable

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
2	02-02-2018	$ 60,000.00	$ 0
3	03-03-2018	$ 4,000.00	$ 0
4	04-04-2018	$ 0	$ 3,200.00
9	31-12-2018	$ 0	$ 60,800.00
Movimientos:		**$ 64,000.00**	**$ 64,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 0**

CLAVE: 1112 | CUENTA: IVA pendiente de acreditar

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
2	02-02-2018	$ 60,000.00	$ 0
5	05-05-2018	$ 0	$ 4,800.00
Movimientos:		**$ 60,000.00**	**$ 4,800.00**
Saldo:		**$ 55,200.00**	**$ 0**

CLAVE: P1115 | CUENTA: Almacen

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
1	01-01-2018	$ 500,000.00	$ 0
2	02-02-2018	$ 750,000.00	$ 0
3	03-03-2018	$ 25,000.00	$ 0
4	04-04-2018	$ 0	$ 20,000.00
5	05-05-2018	$ 0	$ 30,000.00
6	06-06-2018	$ 0	$ 995,934.96
7	07-07-2018	$ 29,878.05	$ 0
Movimientos:		**$ 1,304,878.05**	**$ 1,045,934.96**
Saldo:		**$ 258,943.09**	**$ 0**

CLAVE: 2101 | CUENTA: Proveedores

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
2	02-02-2018	$ 0	$ 435,000.00
5	05-05-2018	$ 34,800.00	$ 0
Movimientos:		**$ 34,800.00**	**$ 435,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 400,200.00**

CLAVE: 2106 | CUENTA: IVA causado

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
6	06-06-2018	$ 0	$ 200,000.00
7	07-07-2018	$ 12,000.00	$ 0
9	31-12-2018	$ 188,000.00	$ 0
Movimientos:		**$ 200,000.00**	**$ 200,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 0**

CLAVE: 2107 | CUENTA: IVA pendiente de causar

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
6	06-06-2018	$ 0	$ 200,000.00
8	08-08-2018	$ 8,000.00	$ 0
Movimientos:		**$ 8,000.00**	**$ 200,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 192,000.00**

CLAVE: 2108 | CUENTA: IVA por pagar

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
9	31-12-2018	$ 0	$ 127,200.00
Movimientos:		**$ 0.00**	**$ 127,200.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 127,200.00**

CLAVE: 2112 | CUENTA: PTU por pagar

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
10	31-12-2018	$ 0	$ 140,894.30
Movimientos:		**$ 0.00**	**$ 140,894.30**
Saldo:		**$ 0**	**$ 140,894.30**

CLAVE: 3101 | CUENTA: Capital social

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
1	01-01-2018	$ 0	$ 1,000,000.00
Movimientos:		**$ 0.00**	**$ 1,000,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 1,000,000.00**

CLAVE: P4202 | CUENTA: Ventas

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
6	06-06-2018	$ 0	$ 2,500,000.00
7	07-07-2018	$ 75,000.00	$ 0
8	08-08-2018	$ 50,000.00	$ 0
Movimientos:		**$ 125,000.00**	**$ 2,500,000.00**
Saldo:		**$ 0**	**$ 2,375,000.00**

CLAVE: P4101 | CUENTA: Costo de ventas

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
6	06-06-2018	$ 995,934.96	$ 0
7	07-07-2018	$ 0	$ 29,878.05
	Movimientos:	$ 995,934.96	$ 29,878.05
	Saldo:	$ 966,056.91	$ 0

CLAVE: 4107 | CUENTA: Gastos de venta

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
10	31-12-2018	$ 70,447.15	$ 0
	Movimientos:	$ 70,447.15	$ 0.00
	Saldo:	$ 70,447.15	$ 0

CLAVE: 4108 | CUENTA: Gastos de administración

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
10	31-12-2018	$ 70,447.15	$ 0
	Movimientos:	$ 70,447.15	$ 0.00
	Saldo:	$ 70,447.15	$ 0

Tarjeta auxiliar de almacén

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	1000		1000	$ 500,00	$ 500,00	$ 500.000,00		$ 500.000,00
2	02/02/2018	Compras	1500		2500	$ 500,00	$ 500,00	$ 750.000,00		$ 1.250.000,00
3	03/03/2018	Gastos/compras			2500		$ 510,00	$ 25.000,00		$ 1.275.000,00
4	04/04/2018	Dev./compra		40	2460	$ 500,00	$ 510,162602		$ 20.000,00	$ 1.255.000,00
5	05/05/2018	Reb./compra			2460		$ 497,967480		$ 30.000,00	$ 1.225.000,00
6	06/06/2018	Venta		2000	460	$ 497,967480	$ 497,967480		$ 995.934,96	$ 229.065,04
7	07/07/2018	Dev./venta	60		520	$ 497,967480		$ 29.878,05		$ 258.943,09
								$ 500.000,00	$ -	
								$ 804.878,05	$ 1.045.934,96	
								$ 1.304.878,05	$ 1.045.934,96	
		Inventario final						$ 258.943,09		

Balanza de comprobación

Balanza antes de ajustes

		Movimientos		Saldos	
Clave	Cuenta	Debe	Haber	Debe	Haber
1104	Bancos	$ 1,973,200.00	$ 551,000.00	$ 1,422,200.00	$ 0.00
1106	Clientes	$ 1,450,000.00	$ 58,000.00	$ 1,392,000.00	$ 0.00
1111	IVA acreditable	$ 64,000.00	$ 64,000.00	$ 0.00	$ 0.00
1112	IVA pendiente de acreditar	$ 60,000.00	$ 4,800.00	$ 55,200.00	$ 0.00
2101	Proveedores	$ 34,800.00	$ 435,000.00	$ 0.00	$ 400,200.00
2106	IVA causado	$ 200,000.00	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 0.00
2107	IVA pendiente de causar	$ 8,000.00	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 192,000.00
2108	IVA por pagar	$ 0.00	$ 127,200.00	$ 0.00	$ 127,200.00
2112	PTU por pagar	$ 0.00	$ 140,894.30	$ 0.00	$ 140,894.30
3101	Capital social	$ 0.00	$ 1,000,000.00	$ 0.00	$ 1,000,000.00
4107	Gastos de venta	$ 70,447.15	$ 0.00	$ 70,447.15	$ 0.00
4108	Gastos de administración	$ 70,447.15	$ 0.00	$ 70,447.15	$ 0.00
P1115	Almacen	$ 1,304,878.05	$ 1,045,934.96	$ 258,943.09	$ 0.00
P4101	Costo de ventas	$ 995,934.96	$ 29,878.05	$ 966,056.91	$ 0.00
P4202	Ventas	$ 125,000.00	$ 2,500,000.00	$ 0.00	$ 2,375,000.00
	Sumas iguales:	**$ 6,356,707.31**	**$ 6,356,707.31**	**$ 4,235,294.30**	**$ 4,235,294.30**

Valuación del inventario final

Como se ha mencionado, al finalizar el ejercicio es necesario que se lleve a cabo un recuento físico, llamado *toma física del inventario*, con la cual podemos conocer la cantidad de mercancías en existencias en el almacén. Una vez tomado el inventario, se procede a valorarlo, es decir, a asignarle valores, que en este caso corresponden a los precios de costo de adquisición.

El recuento físico reportó una existencia de 520 unidades, cifra que coincide con las registradas en la tarjeta auxiliar de almacén (vea el último renglón de la columna "Existencia"). El siguiente paso consiste en asignar los costos, es decir, la valuación. En la tarjeta de almacén podemos ver en la columna "Costo unitario" que el último costo promedio es de $497.967480, por lo que a este precio valoraremos la totalidad de las 520 unidades.

Valuación del inventario final		
Inventario final =	**Existencias por precio de costo unitario**	
Inventario final =	Unidades	Costo unitario
Inventario final =	520	$497.967480
Inventario final =	**$258 943.09**	

Notemos que la valuación del inventario final ($258 943.09) coincide tanto con la columna "Saldo" de la tarjeta auxiliar de almacén, así como con el saldo que presenta la cuenta de mayor "Almacén", con lo que se comprueban las ventajas del procedimiento.

CLAVE: P1115 | CUENTA: Almacen

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Debe	Haber
1	01-01-2018	$ 500,000.00	$ 0
2	02-02-2018	$ 750,000.00	$ 0
3	03-03-2018	$ 25,000.00	$ 0
4	04-04-2018	$ 0	$ 20,000.00
5	05-05-2018	$ 0	$ 30,000.00
6	06-06-2018	$ 0	$ 995,934.96
7	07-07-2018	$ 29,878.05	$ 0
	Movimientos:	**$ 1,304,878.05**	**$ 1,045,934.96**
	Saldo:	**$ 258,943.09**	**$ 0**

Práctica en el aula

(*Continuación*)

Con los datos de su balanza antes de ajustes, a través de la opción "Revisar", vaya a la "Navegación por plantillas", y dé clic en "Asientos de ajuste". En la fecha, es importante tener en cuenta que estamos a fin de año, por ello, es conveniente anotar el día 31 de diciembre, del año en que esté usted resolviendo esta práctica.

Ajuste para determinar la utilidad bruta

Fecha del ajuste: 2018-12-31

Clave		Debe	Haber
	A		
P4202	Ventas	$ 0966056.91	
P4101	Costo de ventas		$ 0966056.91
	Traspaso para determinar la utilidad bruta		

Traspaso a pérdidas y ganancias

	B		
P4202	Ventas	$ 01408943.09	
4208	Pérdidas y ganancias		$ 01408943.09
	Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias		

	D		
4208	Pérdidas y ganancias	$ 070447.15	
4107	Gastos de venta		$ 070447.15
	Traspaso a pérdidas y ganancias para determinar la utilidad (pérdida) de operación		

	E			
4208	Pérdidas y ganancias		$ 070447.15	
4108		Gastos de administración		$ 070447.15
	Traspaso a pérdidas y ganancias para determinar la utilidad (pérdida) de operación			

Determinación del ISR por pagar

	J			
4208	Pérdidas y ganancias		$ 0380414.63	
2111		ISR por pagar		$ 0380414.63
	Creación del pasivo por el ISR del ejercicio			

Determinación de la utilidad neta del ejercicio

	K			
4208	Pérdidas y ganancias		$ 0887634.16	
3201		Utilidad neta del ejercicio		$ 0887634.16
	Traspaso de la utilidad neta del ejercicio			

Práctica en el aula

(*Continuación*)

Una vez enviados sus asientos de ajuste, a través de la opción "Revisar", vaya a la "Navegación por plantillas" y dé clic en "Balanza después de ajustes". Verifique que todas las cuentas de resultados hayan quedado saldadas, incluyendo pérdidas y ganancias, y que sólo quedan con saldo cuentas de balance, es decir, de activo, pasivo y capital contable; si esto es así, ahora, vaya al "Estado de resultados", "Balance general", "Análisis financiero", los cuales podrá imprimir. Ahora comprenda la información que acaba de elaborar y obtener y piense en su uso en la toma de decisiones.

Balanza después de ajustes

		Movimientos		Saldos	
Clave	Cuenta	Debe	Haber	Debe	Haber
1104	Bancos	$ 1,422,200.00	$ 0.00	$ 1,422,200.00	$ 0.00
1106	Clientes	$ 1,392,000.00	$ 0.00	$ 1,392,000.00	$ 0.00
1111	IVA acreditable	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00
1112	IVA pendiente de acreditar	$ 55,200.00	$ 0.00	$ 55,200.00	$ 0.00
2101	Proveedores	$ 0.00	$ 400,200.00	$ 0.00	$ 400,200.00
2106	IVA causado	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00	$ 0.00
2107	IVA pendiente de causar	$ 0.00	$ 192,000.00	$ 0.00	$ 192,000.00
2108	IVA por pagar	$ 0.00	$ 127,200.00	$ 0.00	$ 127,200.00
2111	ISR por pagar	$ 0.00	$ 380,414.63	$ 0.00	$ 380,414.63

2112	PTU por pagar	$ 0.00	$ 140,894.30	$ 0.00	$ 140,894.30
3101	Capital social	$ 0.00	$ 1,000,000.00	$ 0.00	$ 1,000,000.00
3201	Utilidad neta del ejercicio	$ 0.00	$ 887,634.16	$ 0.00	$ 887,634.16
4107	Gastos de venta	$ 70,447.15	$ 70,447.15	$ 0.00	$ 0.00
4108	Gastos de administración	$ 70,447.15	$ 70,447.15	$ 0.00	$ 0.00
P1115	Almacen	$ 258,943.09	$ 0.00	$ 258,943.09	$ 0.00
P4101	Costo de ventas	$ 966,056.91	$ 966,056.91	$ 0.00	$ 0.00
P4202	Ventas	$ 2,375,000.00	$ 2,375,000.00	$ 0.00	$ 0.00
4208	Pérdidas y ganancias	$ 1,408,943.09	$ 1,408,943.09	$ 0.00	$ 0.00
	Sumas iguales:	**$ 8,019,237.39**	**$ 8,019,237.39**	**$ 3,128,343.09**	**$ 3,128,343.09**

Estado de resultados

Estado de resultados		
Ventas netas		$ 2,375,000.00
Costo de ventas		$ 966,056.91
Utilidad bruta		$ 1,408,943.09
Gastos de operación		$ -140,894.30
Gastos de venta	$ -70,447.15	
Gastos de administración	$ -70,447.15	
Utilidad (pérdida) de operación		$ 1,268,048.79
Otros ingresos y gastos		$ 0.00
Ingresos	$ 0.00	
Gastos	$ 0.00	
		$ 1,268,048.79
Resultado integral de financiamiento		$ 0.00
A favor	$ 0.00	
A cargo	$ 0.00	
Utilidad antes de impuestos		$ 1,268,048.79
ISR		$ 380,414.63
Utilidad neta del ejercicio		$ 887,634.16

Estado de situación financiera

Alpha y Omega, S.A.					
Balance general al 31 de diciembre de 2018					
Activo			Pasivo		
Circulante			A corto plazo		
Bancos	$1 422 200		Proveedores	$400 200	
Clientes	$1 392 00		IVA por pagar	$127 200	
IVA pendiente de acreditar	$55 200		IVA pendiente de causar	$192 000	
Almacén	$258 943.09	$3 128 343.09	ISR por pagar	$380 414.63	
			PTU por pagar	$140 894.30	$1 240 708.93
			Capital contable		
			Capital contribuido		
			Capital social	$1 000 000	
			Capital ganado		
			Utilidad neta del ejercicio	$887 634.16	$1 887 634.16
Activo		$3 128 343.09	Pasivo + Capital contable		$3 128 343.09

Su OPINIÓN IMPORTA

¿Podría imaginar y proponer algunas ideas para contabilizar las operaciones de compraventa de mercancías y mejorar este método? Comparta su opinión con sus compañeros y discútanla en el aula.

Fórmulas de asignación del costo

Cuando las empresas venden sus inventarios, su valor contable (valor en libros) debe reconocerse como costo de ventas en el periodo en el que se reconocen los ingresos relativos.

Cuando se refiere a las fórmulas de asignación del costo, la NIF C-4 dice que son *aquellas fórmulas que se utilizan para asignar el costo unitario de los inventarios y son: costos identificados, costos promedios y primeras entradas primeras salidas.*

Costos promedios

La NIF C-4 dispone que de acuerdo con la fórmula de costos promedios, el costo de cada partida debe determinarse mediante el promedio del costo de partidas similares al inicio de un periodo y el costo de partidas similares compradas o producidas durante éste. El *promedio debe calcularse periódicamente o a medida en que entren nuevos artículos al inventario,* ya sea adquiridos o producidos.

En pocas palabras, consiste en determinar el costo promedio por cada compra y, con más prolijidad, después de cada operación realizada con los inventarios.

La fórmula que se emplea para calcular el precio promedio consiste en dividir el *saldo* entre la *existencia*, datos que se obtienen de la tarjeta auxiliar de almacén en las columnas respectivas.

Con lo anterior, la valuación del costo de ventas se determina aplicando a la salida de mercancías el último costo promedio obtenido en la anterior operación; y el inventario final será determinado aplicando a las existencias el último costo promedio.

Ejemplo

1. Alpha y Omega, S. A., inicia operaciones el 1 de enero de 2018, con los datos de su inventario inicial: 6 artículos a $250 c/u = $1 500.

   Durante el ejercicio efectúa las siguientes operaciones:

2. Compra mercancías por:

Primera compra	5 artículos a $260 c/u =	$1 300
Segunda compra	6 artículos a $270 c/u =	1 620
Tercera compra	7 artículos a $280 c/u =	1 960
	18	$4 880

3. Vende al contado 17 artículos en $5 525.

1		Debe	Haber
Almacén		$1 500	
6 unidades a $ 250 c/u			
	Capital social		$1 500
Asiento de apertura.			

Costo Promedio

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00	$ 250,00	$ 1.500,00		$ 1.500,00

2			
Almacén		$4 880	
5 unidades a $260 c/u $1 300			
6 unidades a $270 c/u $1 620			
7 unidades a $280 c/u $1 960			
IVA pendiente de acreditar		$780.80	
	Proveedores		$5 660.80
Compra de mercancías a crédito.			

Costo Promedio

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00	$ 250,00	$ 1.500,00		$ 1.500,00
2	02/02/2018	Compras	5		11	$ 260,00	$ 254,55	$ 1.300,00		$ 2.800,00
	02/02/2018	Compras	6		17	$ 270,00	$ 260,00	$ 1.620,00		$ 4.420,00
	02/02/2018	Compras	7		24	$ 280,00	$ 265,83	$ 1.960,00		$ 6.380,00

3			
Bancos		$6 409	
	Ventas		$5 525
	IVA causado		$884
Venta al contado de 17 unidades.			

Valuación del costo de ventas a costo promedio

Para determinar el costo de ventas, tomaremos el **costo promedio** que se obtuvo después de la última compra, que en este caso es de $265.83, y lo aplicamos a las 17 unidades vendidas.

17 unidades × 265.83 = 4 519.17

Costo Promedio

Alpha y Omega, S.A										
Tarjeta auxiliar de almacén										
No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00	$ 250,00	$ 1.500,00		$ 1.500,00
2	02/02/2018	Compras	5		11	$ 260,00	$ 254,55	$ 1.300,00		$ 2.800,00
	02/02/2018	Compras	6		17	$ 270,00	$ 260,00	$ 1.620,00		$ 4.420,00
	02/02/2018	Compras	7		24	$ 280,00	$ 265,83	$ 1.960,00		$ 6.380,00
3A	05/05/2018	Venta		17	7	$ 265,83	$ 265,83		$ 4.519,17	$ 1.860,83

3A			
Costo de ventas		$4 519.17	
	Almacén		$4 519.17
	17 unidades a costo promedio de $265.83		
Registro de la venta a precio de costo promedio.			

Devoluciones sobre ventas

Para ser congruentes con la aplicación del método, lo correcto es darle entrada al almacén a los artículos a costo promedio.

Ejemplo

4. Consideremos que de la venta de 17 unidades, los clientes devuelven 5.

4			
Ventas		$ 1 625.00	
IVA causado		$ 260.00	
	Bancos		$ 1 885.00
Devolución sobre venta de 5 artículos.			
4A			
Almacén		$ 1 329.17	
5 artículos a $265.83			
	Costo de ventas		$ 1 329.17
Registro de la devolución sobre venta de 5 unidades a costo promedio de $265.83.			

Costo Promedio

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo promedio	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00	$ 250,00	$ 1.500,00		$ 1.500,00
2	02/02/2018	Compras	5		11	$ 260,00	$ 254,55	$ 1.300,00		$ 2.800,00
	02/02/2018	Compras	6		17	$ 270,00	$ 260,00	$ 1.620,00		$ 4.420,00
	02/02/2018	Compras	7		24	$ 280,00	$ 265,83	$ 1.960,00		$ 6.380,00
3A	05/05/2018	Venta		17	7	$ 265,83	$ 265,83		$ 4.519,17	$ 1.860,83
4A	06/06/2018	Dev./venta	5		12	$ 265,83	$ 265,83	$ 1.329,17		$ 3.190,00
								$ 1.500,00	$ -	
								$ 6.209,17	$ 4.519,17	
								$ 7.709,17	$ 4.519,17	
		Inventario final						**$ 3.190,00**		

Valuación del inventario final

En la tarjeta de almacén vemos que la existencia es de 12 unidades, valuadas a precio de costo promedio de $265.83

12 unidades a 265.83 c/u = $3 190.00 a precios de costo promedio

Costos identificados

NIF C-4: El costo de los inventarios de partidas que normalmente no son intercambiables entre sí y de artículos o servicios producidos y segregados para proyectos específicos debe asignarse utilizando la identificación específica de sus costos individuales.

La asignación específica de costos significa atribuir estos costos a partidas identificadas del inventario. Éste es el tratamiento apropiado para partidas que se segregan para un proyecto específico, sin tomar en cuenta si esas partidas fueron compradas o producidas por la entidad. Sin embargo, la identificación específica de los costos es inapropiada cuando en el inventario hay grandes números de partidas que normalmente son intercambiables entre sí ya que en estas circunstancias, el método de seleccionar partidas que permanecerán en los inventarios puede utilizarse para lograr efectos predeterminados en la utilidad o pérdida.

Ejemplo:

1. Alpha y Omega, S. A., inicia operaciones el 1 de enero de 2018, con los datos de su inventario inicial: 6 artículos "*A*", a $250.00 c/u = $1 500.00

   Durante el ejercicio efectúa las siguientes operaciones:

2. Compra mercancías por:

Primera compra	5	artículos *"B"* a $260.00 c/u	=	$1 300.00
Segunda compra	6	artículos *"C"* a 270.00 c/u	=	1 620.00
Tercera compra	7	artículos *"D"* a 280.00 c/u	=	1 960.00
	18			$4 880.00

3. Vende de contado 17 artículos en $5 525.00, los cuales se identifican de la siguiente manera:

Del inventario inicial	4	artículos	*"A"*
de la primera compra	4	artículos	*"B"*
de la segunda compra	4	artículos	*"C"*
de la tercera compra	5	artículos	*"D"*
	17		

1		Debe	Haber
Almacén		$ 1.500,00	
6 unidades "A" a $ 250.00 c/u			
	Capital social		$ 1.500,00
Asiento de apertura.			

Costo identificado

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén **Artículo "A"**

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo identificado	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00		$ 1.500,00		$ 1.500,00

2		Debe	Haber
Almacén		$ 4.880,00	
5 unidades "B" a $ 260.00 c/u = $1 300.00			
6 unidades "C" a $270.00 c/u = $1 620.00			
7 unidades "D"a $280.00 c/u = $1 960.00			
IVA pendiente de acreditar		$ 780,80	
	Proveedores		$ 5.660,80
Compra de mercancías a crédito			

Costo identificado

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén **Artículo "B"**

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo identificado	Debe	Haber	Saldo
2	02/02/2018	Compras	5		5	$ 260,00		$ 1.300,00		$ 1.300,00

Costo identificado

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén **Artículo "C"**

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo identificado	Debe	Haber	Saldo
2	02/02/2018	Compras	6		6	$ 270,00		$ 1.620,00		$ 1.620,00

Costo identificado

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén **Artículo "D"**

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo identificado	Debe	Haber	Saldo
2	02/02/2018	Compras	7		7	$ 280,00		$ 1.960,00		$ 1.960,00

3		Debe	Haber
Bancos		$ 6.409,00	
	Ventas		$ 5.525,00
	IVA causado		$ 884,00
Venta al contado de 17 unidades			

3A		Debe	Haber
Costo de ventas		$ 4.520,00	
	Almacén		$ 4.520,00
	4 unidades "A" a $250.00 c/u = $1 000.00		
	4 unidades "B" a $260.00 c/u = $1 040.00		
	4 unidades "C" a $ 270.00 c/u = $1 080.00		
	5 unidades "D" a $280.00 cu = $1 400.00		

Costo identificado

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén Artículo "A"

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo identificado	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00	$ 250,00	$ 1.500,00		$ 1.500,00
3A	02/02/2018	Venta		4	2		$ 250,00		$ 1.000,00	$ 500,00
								$ 1.500,00	$ -	
								$ -	$ 1.000,00	
								$ 1.500,00	**$ 1.000,00**	
		Inventario final						**$ 500,00**		

Costo identificado

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén **Artículo "B"**

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo identificado	Debe	Haber	Saldo
2	02/02/2018	Compras	5		5	$ 260,00		$ 1.300,00		$ 1.300,00
3A	03/03/2018	Venta		4	1		$ 260,00		$ 1.040,00	$ 260,00
								$ 1.300,00	$ -	
								$ -	$ 1.040,00	
								$ 1.300,00	**$ 1.040,00**	
		Inventario final						**$ 260,00**		

Costo identificado

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén **Artículo "C"**

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo identificado	Debe	Haber	Saldo
2	02/02/2018	Compras	6		6	$ 270,00		$ 1.620,00		$ 1.620,00
3A	03/03/2018	Venta		4	2		$ 270,00		$ 1.080,00	$ 540,00
								$ 1.620,00	$ -	
								$ -	$ 1.080,00	
								$ 1.620,00	**$ 1.080,00**	
		Inventario final						**$ 540,00**		

Costo identificado											
Alpha y Omega, S.A											
Tarjeta auxiliar de almacén **Artículo "D"**											
No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores			
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo identificado	Debe	Haber	Saldo	
2	02/02/2018	Compras	7		7	$ 280,00		$ 1.960,00		$ 1.960,00	
3A	03/03/2018	Ventas		5	2		$ 280,00		$ 1.400,00	$ 560,00	
								$ 1.960,00	$ -		
								$ -	$ 1.400,00		
								$ 1.960,00	$ 1.400,00		
		Inventario final						$ 560,00			

Valuación del inventario final:

Existencia 7 unidades

2	unidades	*"A"*	a	$250.00	c/u	=	$500.00	a costo identificados del inventario inicial
1	unidades	*"B"*	a	260.00	c/u	=	260.00	a costo identificados de la primera compra
2	unidades	*"C"*	a	270.00	c/u	=	540.00	a costo identificados de la segunda compra
2	unidades	*"D"*	a	280.00	c/u	=	560.00	a costo identificados de la tercera compra
7	unidades						$1 860.00	Inventario final

Inventario final identificado; valuado a costos específicos o identificados.

Primeras entradas, primeras salidas (PEPS)

Se basa en la suposición de que los primeros artículos en entrar al almacén o a la producción, son los primeros en salir; por lo que las existencias al finalizar cada ejercicio quedan reconocidas a los **últimos** precios de adquisición o de producción, mientras que en resultados los costos de venta son los que corresponden al inventario inicial y a las primeras compras o costos de producción del ejercicio.

El manejo físico de los artículos no necesariamente tiene que coincidir con la forma en que se asigna su costo y para lograr una correcta asignación bajo la fórmula PEPS deben establecerse y controlarse capas del inventario según las fechas de adquisición o producción de **éste.**

Ejemplo:

1. Alpha y Omega, S. A., inicia operaciones el 1 de enero de 2018, con los datos de su inventario inicial: 6 artículos a $250.00 c/u = $1,500.00
   Durante el ejercicio efectúa las siguientes operaciones:
2. Compra mercancías por:

Primera compra	5	artículos	a $260.00 c/u	=	$1 300.00
Segunda compra	6	artículos	a 270.00c/u	=	1 620.00
Tercera compra	7	artículos	a 280.00 c/u	=	1 960.00
	18				$4 880.00

3. Vende de contado 17 artículos en $5 525.00.

1		Debe	Haber
Almacén		$ 1.500,00	
6 unidades "A" a $ 250.00 c/u			
	Capital social		$ 1.500,00
Asiento de apertura.			

PEPS

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo PEPS	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00		$ 1.500,00		$ 1.500,00

2		Debe	Haber
Almacén		$ 4.880,00	
5 unidades "B" a $ 260.00 c/u = $1 300.00			
6 unidades "C" a $270.00 c/u = $1 620.00			
7 unidades "D"a $280.00 c/u = $1 960.00			
IVA pendiente de acreditar		$ 780,80	
	Proveedores		$ 5.660,80
Compra de mercancías a crédito			

PEPS

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo PEPS	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00		$ 1.500,00		$ 1.500,00
2	02/02/2018	Compras	5		11	$ 260,00		$ 1.300,00		$ 2.800,00
	02/02/2018	Compras	6		17	$ 270,00		$ 1.620,00		$ 4.420,00
	02/02/2018	Compras	7		24	$ 280,00		$ 1.960,00		$ 6.380,00

3		Debe	Haber
Bancos		$ 6.409,00	
	Ventas		$ 5.525,00
	IVA causado		$ 884,00
Venta al contado de 17 unidades			

3A		Debe	Haber
Costo de ventas		$ 4.420,00	
	Almacén		$ 4.420,00
	6 unidades a $250.00 c/u = $1 500.00		
	5 unidades a $260.00 c/u = $1 300.00		
	6 unidades a $ 270.00 c/u = $1 620.00		

PEPS

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo PEPS	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00		$ 1.500,00		$ 1.500,00
2	02/02/2018	Compras	5		11	$ 260,00		$ 1.300,00		$ 2.800,00
	02/02/2018	Compras	6		17	$ 270,00		$ 1.620,00		$ 4.420,00
	02/02/2018	Compras	7		24	$ 280,00		$ 1.960,00		$ 6.380,00
3A	05/05/2018	Venta		6	18		$ 250,00		$ 1.500,00	$ 4.880,00
				5	13		$ 260,00		$ 1.300,00	$ 3.580,00
				6	7		$ 270,00		$ 1.620,00	$ 1.960,00

Devoluciones sobre venta

Deberán ser congruentes con la aplicación de la fórmula y cumplir con el objetivo del valuar el importe del inventario final a precios actuales y mantener en el costo de ventas los precios antiguos, por lo tanto, al operarse una devolución sobre ventas, lo correcto será darle entrada al almacén a los artículos de precios más altos hasta agotar las capas de mercancías al precio al que se les dio salida continuando, en caso de ser necesario, con las capas anteriores.

Ejemplo:

4. Consideremos que de la venta de 17 unidades, los clientes devuelven 5.

4		Debe	Haber
Ventas		$ 1.625,00	
IVA causado		$ 260,00	
	Bancos		$ 1.885,00
Devolución/venta de 5 artículos.			

4A		Debe	Haber
Almacén		$ 1.350,00	
	Costo de venta		$ 1.350,00
	5 unidades a $270.00 c/u = $1 350.00		
Registro de la devolución / venta de 5 artículos a precio de costo			

PEPS

Alpha y Omega, S.A

Tarjeta auxiliar de almacén

No. Asiento	Fecha	Concepto	Unidades			Costos		Valores		
			Entradas	Salidas	Existencia	Unitario	Costo PEPS	Debe	Haber	Saldo
1	01/01/2018	Inventario inicial	6		6	$ 250,00		$ 1.500,00		$ 1.500,00
2	02/02/2018	Compras	5		11	$ 260,00		$ 1.300,00		$ 2.800,00
	02/02/2018	Compras	6		17	$ 270,00		$ 1.620,00		$ 4.420,00
	02/02/2018	Compras	7		24	$ 280,00		$ 1.960,00		$ 6.380,00
3A	05/05/2018	Venta		6	18		$ 250,00		$ 1.500,00	$ 4.880,00
				5	13		$ 260,00		$ 1.300,00	$ 3.580,00
				6	7		$ 270,00		$ 1.620,00	$ 1.960,00
4A	06/06/2018	Dev/venta	5		12	$ 270,00		$ 1.350,00		$ 3.310,00
								$ 1.500,00	$ -	
								$ 6.230,00	$ 4.420,00	
								$ 7.730,00	$ 4.420,00	
		Inventario final						$ 3.310,00		

Valuación del inventario final

7	unidades a $280.00 c/u a precios de la 3° compra	=	$ 1 960.00
5	unidades a $270.00 c/u a precios de la 2° compra	=	1 350.00
12	unidades		$ 3 310.00

Profundice sus conocimientos

Si desea conocer más sobre la fórmula de asignación del costo Primeras Entradas, Primeras Salidas (PEPS), nornas de valuación y presentación, y algunos temas más, puede consultar el libro *Contabilidad intermedia* (Romero, 2011), o si lo que desea, es una información más resumida, puede consultar la obra *Contabilidad práctica para no contadores* (Romero, 2012).

Los profesionales opinan

Procedimientos de registro. Una experiencia profesional y de vida

Siempre estuve seguro de mi futuro profesional: incorporarme a una empresa de clase mundial. Después de algunos años de haberlo logrado, no puedo dejar de reconocer que mi experiencia ha sido exitosa, pero nada sencillo el camino que tuve que recorrer. Sin embargo, tuve herramientas muy poderosas para lograr estos triunfos en mi carrera.

Sin duda, mi preparación como contador y los conocimientos adquiridos fueron la base principal para poder crecer en la empresa.

Ingresé como administrador en un centro de distribución de 130 rutas con la responsabilidad de asegurar el plan de gastos y de contribución (utilidades) mensual, además del control de activos. Necesitábamos dominar el PyL, conocerlo a detalle y asegurar el correcto registro contable, pues de ello dependían muchas cosas, por ejemplo, el presupuesto del siguiente año.

Es curioso, pero para cubrir este puesto no hay muchos contadores en nuestro país, pues es limitado el número de personas que dominan este proceso de registro contable y análisis e interpretación financiera. Así, yo tenía un valor agregado que me diferenciaba y fue el bastión que aproveché para comenzar a destacar. Me convertí en uno de los pocos administradores que dominaban el reporte y lo utilizaban en provecho de su CEDIS. El resultado: líder nacional en control de cuentas básicas y mayor utilidad al cierre.

Estos resultados me ayudaron a ser promovido constantemente hasta el día de hoy.

En resumen, la empresa se percató de que estos controles e información eran útiles, confiables y oportunos, todo ello gracias a mi respaldo o *back up* en el conocimiento de la contabilidad financiera y registro adecuado de la información. Agradezco a mis mentores pues, sin duda, son parte de estos éxitos y han hecho que mi pasión por mi carrera siga vigente, ahora más, pues mi tramo de control actual ya es a nivel divisional como dueño del reporte de una División.

M.A., C.P. José Alberto Montero Luna

Es maestro en administración y contador público por la Facultad de Contaduría Pública de la BUAP.

Actualmente se desempeña como gerente divisional de ventas en Guerrero de Pepsico Internacional México, en el que es responsable de todos los reportes financieros de la unidad de negocio de Galletas, con un total de 180 rutas y ventas semanales de 5 mdp.

Obtuvo el Premio Nacional de Calidad Gerencial 2012 a uno de los 10 mejores Gerentes de ventas del país. Además, es catedrático en diversas áreas del Instituto Tecnológico de Atlixco y Universidad Tecnológica de Puebla (1998-2004), y se desempeñó en Bayer de México División Veterinaria (1995-2000).

Resumen

En este capítulo se expusieron los distintos procedimientos para registrar las operaciones de mercancías realizadas por una entidad comercial, entre ellas compras, gastos, devoluciones y rebajas sobre compras, ventas, devoluciones y rebajas sobre ventas, así como las existencias de mercancías propiedad de la entidad, inventario inicial y final. Como punto inicial de comprensión se señaló que para implantar un procedimiento es necesario conocer la magnitud de las operaciones que la empresa realiza para que se pueda adecuar el procedimiento a ella.

Estudiamos tres procedimientos, pero no son los únicos que pueden o podrán existir, ya que la contabilidad se encuentra en constante evolución. Asimismo, se hizo hincapié en que el uso de las cuentas propuesto no es el único ni debe tomarse como un dogma, sino más bien como una guía de acción que debe adecuarse a las necesidades de la empresa.

Los procedimientos o métodos son: el global o de mercancías generales, el analítico o pormenorizado, denominado también *de inventarios periódicos,* y el de inventarios perpetuos.

El *global* o *de mercancías generales* emplea dos cuentas: mercancías generales e inventarios; registra todas las operaciones, tanto a precios de costo como de venta, por lo que presenta *grandes y serias* desventajas, entre ellas la de que no proporciona el importe del inventario final, por lo que al finalizar el ejercicio requiere ese dato para determinar la utilidad bruta mediante un ajuste de cargo a los inventarios, con abono a la cuenta de mercancías generales.

El procedimiento *analítico* o *de inventarios periódicos* emplea *una cuenta para cada operación de mercancías.* Este enfoque tiene una gran ventaja con respecto a la información que proporciona, así como a la elaboración del estado de resultados, aun cuando tiene la desventaja de que no brinda el dato del inventario final, el cual también debe determinarse mediante un recuento físico valorado, con lo que al finalizar el ejercicio se puede conocer el importe del costo de ventas, así como la utilidad bruta mediante una serie de ajustes *tradicionales*.

Además, estudiamos el procedimiento de *inventarios perpetuos,* que emplea cuentas que permiten conocer en cualquier momento el importe del inventario final, el costo de ventas y las ventas netas. Para ello se emplean dos cuentas que se manejan a precio de *costo: almacén* y *costo de ventas,* y una que se maneja a *precio de venta,* que es *ventas*.

Para lograr sus beneficios, es necesario que siempre que se efectúe una venta o una devolución sobre venta de mercancías se registre un doble asiento: uno a precio de venta y otro a precio de costo.

También estudiamos la fórmula de asignación del costo aprobada en la NIF C-4, *costo promedio*, la cual dispone que en cada ocasión que se efectúe una compra o, en general, se modifique el saldo o las existencias, se debe obtener un costo promedio, dividiendo el saldo entre estas últimas.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. Según el American Institute of Certified Public Accountants, ¿Cuál es uno de los principales objetivos de la contabilidad de inventarios?
2. Señale las principales operaciones que se realizan con las mercancías.
3. Explique qué es el inventario inicial.
4. ¿Qué enfoque se emplea para el estudio del inventario inicial?
5. ¿Qué son las compras?

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. Representa el total de la existencia de mercancías al iniciar un periodo contable, valuado a precio de costo.

Inventario inicial	
Compras netas	
Inventario final	
Mercancías disponibles	

2. Para el estudio de inventario inicial se emplea el enfoque.

De resultados, son mercancías propiedad de la empresa, se carga.	
Del activo, son mercancías propiedad de la empresa, se carga.	
Del activo, son mercancías propiedad de la empresa, se abona.	
De resultados, son mercancías propiedad de la empresa, se abona.	

3. Representan las adquisiciones de mercancías efectuadas durante el ejercicio, ya sea de contado o a crédito.

Inventario inicial	
Mercancías disponibles	
Compras	
Inventario final	

4. Para el estudio de las compras bajo el enfoque del activo de dice que:

Es el costo de adquisición, una disminución al capital, se cargan.	
Es el costo de adquisición, un aumento al capital, se abonan.	
Son entradas al almacén, aumentos de activo; se cargan.	
Son entradas al almacén, aumentos de activo; se abonan.	

5. Una compra al contado origina el siguiente asiento.

Compras o almacén — Debe $ XXX IVA pendiente de acreditar — Debe $ XXX Bancos — Haber $ XXX	
Compras o almacén — Debe $ XXX IVA acreditable — Debe $ XXX Proveedores — Haber $ XXX	
Compras o almacén — Debe $ XXX IVA pendiente de acreditar — Debe $ XXX Proveedores — Haber $ XXX	
Compras o almacén — Debe $ XXX IVA acreditable — Debe $ XXX Bancos — Haber $ XXX	

III Conteste verdadero o falso

1. Según el AICPA, uno de los principales objetivos de la contabilidad de inventarios es el enfrentamiento proporcional entre los ingresos y sus costos. La utilidad bruta se obtiene al restar el costo de la mercancía vendida a los ingresos netos.

   Verdadero _____ Falso _____

2. Las principales operaciones que se realizan con las mercancías son; Ventas, Devoluciones sobre venta, Rebajas sobre venta, Descuentos sobre ventas, Inventario inicial, Compras, Gastos sobre compra, Devoluciones sobre compra, Rebajas sobre compras, Descuentos sobre compra, Inventario final.

   Verdadero _____ Falso _____

3. El Inventario inicial representa el total de la existencia de mercancías al finalizar un periodo contable, valuado a precio de costo.

   Verdadero _____ Falso _____

4. El inventario inicial considerado según el enfoque del activo, representa mercancías propiedad de la empresa, se abona.

   Verdadero _____ Falso _____

5. Las compras representan las adquisiciones de mercancías efectuadas durante el ejercicio, a precio de venta, ya sea de contado o a crédito.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. Según el AICPA uno de los principales objetivos de la contabilidad de inventarios es el _____ proporcional entre los _____ y sus costos. La utilidad bruta se obtiene al restar el _____ de la mercancía vendida a los ingresos _____.
2. El Inventario inicial representa el _____ de la _____ de mercancías al _____ un periodo contable, valuado a precio de _____.
3. El inventario inicial se considera según el enfoque del _____, por lo que, al representar mercancías _____ de la empresa, se _____.
4. Las compras representan las _____ de _____ efectuadas _____ el ejercicio, ya sea de _____ o a crédito.
5. Las compras consideradas como activo, se dice que representan _____ al _____, por lo tanto, son _____ de activo; en consecuencia, se _____.

V Preguntas de múltiple respuesta

Señale con una (✓) todas las respuestas correctas.

1. Identifique todas las operaciones que se realizan con las mercancías.

Devoluciones sobre venta	
Inventario final	
Utilidad bruta	
Descuentos sobre ventas	
Compras	
Gastos de investigación	
Devoluciones sobre compra	
Rebajas sobre compras	
Gastos de compra	
Inventario inicial	
Gastos de venta	
Rebajas sobre venta	
Descuentos sobre compra	
Ventas	

2. Identifique todas las cuentas que se utilizan para registrar una compra al contado.

IVA acreditable	
Bancos	
IVA pendiente de acreditar	
Compras o almacén	

3. Identifique todas las cuentas que se emplean para registrar una compra a crédito.

Proveedores	
Clientes	
IVA pendiente de acreditar	
Compras o almacén.	

4. Identifique todas las cuentas empleadas en el registro de un gasto sobre compra al contado.

Gastos sobre compra	
Gastos de venta	
Bancos	
IVA acreditable	

5. Señale todas las cuentas empleadas en el registro de un gasto sobre compra a crédito.

Acreedores	
IVA pendiente de acreditar	
Deudores	
Gastos sobre compras o almacén	

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los siguientes conceptos relativos a las operaciones de compra y venta de mercancías.

Columna 1	Columna 2
Reducción que sobre el precio de venta se concede a los clientes para evitar una devolución física. R. _____	Rebajas sobre compra.
Disminuciones que sobre el costo conceden los proveedores, con la finalidad de evitar una devolución física. R. _____	Devoluciones sobre venta
Importe de las mercancías que los clientes regresan a la empresa, de manera física. R. _____	Gastos sobre compra
Costo pagado por el traslado de la mercancía adquirida. R. _____	Inventario inicial
Total de la existencia de mercancías al iniciar un periodo contable, valuado a precio de costo. R. _____	Rebajas y bonificaciones sobre venta.

2. Relacione los siguientes conceptos relativos a las operaciones de compra y venta de mercancías.

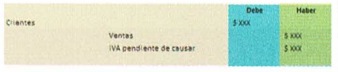
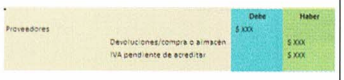
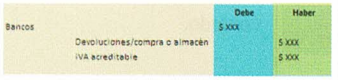
Columna 1	Columna 2
Bonificaciones que por pronto pago se conceden a los clientes. R. _____	Compras
Adquisiciones de mercancías efectuadas durante el ejercicio. R. _____	Ventas
Mercancías entregadas a los clientes, al contado o crédito, a precio de venta. R. _____	Inventario final
Total de la existencia de mercancías al finalizar un ejercicio, a precio de costo. R. _____	Devoluciones sobre compra
Costo de las mercancías que la empresa regresa a sus proveedores, de manera física. R. _____	Descuentos sobre venta

3. Relacione los siguientes asientos referentes a las operaciones de compra y venta de mercancías.

Columna 1	Columna 2
Compras o almacén / IVA acreditable / Bancos — Debe $ XXX $ XXX, Haber $ XXX — R. _____	Rebaja sobre venta a crédito
Rebajas sobre venta / IVA pendiente de causar / Clientes — Debe $ XXX $ XXX, Haber $ XXX — R. _____	Gastos sobre compra al contado
Gastos /compras o almacén / IVA pendiente de acreditar / Bancos — Debe $ XXX $ XXX, Haber $ XXX — R. _____	Devolución sobre ventas al contado.
Devoluciones sobre venta / IVA causado / Bancos — Debe $ XXX $ XXX, Haber $ XXX — R. _____	Gastos sobre compra a crédito
Gastos /compras o almacén / IVA pendiente de acreditar / Acreedores — Debe $ XXX $ XXX, Haber $ XXX — R. _____	Rebaja sobre venta al contado
Rebajas sobre venta / IVA causado / Bancos — Debe $ XXX $ XXX, Haber $ XXX — R. _____	Compras a crédito
Compras o almacén / IVA pendiente de acreditar / Proveedores — Debe $ XXX $ XXX, Haber $ XXX — R. _____	Compras al contado

4. Relacione los siguientes asientos ligados con las operaciones de compra y venta de mercancías.

Columna 1	Columna 2
Bancos / Devoluciones/compra o almacén / IVA acreditable — Debe $ XXX, Haber $ XXX $ XXX — R. _____	Venta al contado
Bancos / Ventas / IVA causado — Debe $ XXX, Haber $ XXX $ XXX — R. _____	Rebaja sobre compra a crédito
Proveedores / Rebajas sobre compras o almacén / IVA pendiente de acreditar — Debe $ XXX, Haber $ XXX $ XXX — R. _____	Venta a crédito

 R. _____	Devolución sobre compra a crédito
 R. _____	Devolución sobre ventas a crédito
 R. _____	Devolución sobre compra al contado.
 R. _____	Rebaja sobre compra al contado

Procedimiento analítico o pormenorizado

Para resolver el ejercicio ingrese al Centro de Recursos en Línea (CRL) y haga uso del Sistema Contable Romero.

A.

1. Alpha y Omega, S.A. inicia operaciones el 1 de enero de 2018 con los siguientes saldos tomados de su balance general.

   Bancos: $20 000

   Inventarios: 30 000

   Capital social: $50 000

   Durante el ejercicio efectúa las operaciones siguientes:

2. 2 de febrero. Compra mercancías por $25 000, 40% de contado y el resto a crédito. (IVA)
3. 3 de marzo. Estas compras originan gastos por $2 000, que paga de contado. (IVA)
4. 4 de abril. Devuelve a sus proveedores mercancías con un costo de $3 000, importe que le es pagado de contado. (IVA)
5. 5 de mayo. Sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $4 500. (IVA)
6. 6 de junio. Vende mercancías por $70 000, 50% de contado y 50% a crédito. (IVA)
7. 7 de julio. Sus clientes le devuelven mercancías por $6 000, importe que les paga de contado. (IVA)
8. 8 de agosto. Concede rebajas a sus clientes a cuenta de su adeudo por $5 000. (IVA)
9. 31 de diciembre. Determina el IVA a cargo o a favor.
10. 31 de diciembre. Determina la PTU por pagar, aplicando el 10 % a la utilidad antes de impuestos obtenida hasta este momento, de la PTU, corresponde el 50% al departamento de ventas y el 50% al departamento de administración.

Notas:

1. 31 de diciembre. El inventario final, según recuento físico valorado, importó $10 000.
2. En caso de obtener utilidad se aplicará una tasa de 30% para el impuesto sobre la renta.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en diario.
b) Hacer los pases a esquemas de mayor.
c) Balanza de comprobación.
d) Ajustes para la determinación de la utilidad bruta y la utilidad neta del ejercicio.
e) Estado de resultados.
f) Balance general.

Lecturas recomendadas

- Romero López, Álvaro Javier, *Contabilidad intermedia*, 3a., ed., McGraw-Hill Interamericana Editores, 2011.
- Romero López, Álvaro Javier, *Contabilidad para no contadores*, McGraw-Hill Interamericana Editores, 2012.

CAPÍTULO 17

Proceso contable y práctica integral

Mire el video *Proceso contable y práctica integral* en el centro de Recursos en Línea (CRL) en www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a

Toda la teoría del mundo es inútil a menos que sepamos cómo aplicarla y efectuar un cambio.

Louise L. Hay

Objetivos de aprendizaje

Al finalizar este capítulo, el alumno será capaz de:

- **OA1** Comprender y aplicar el proceso contable.
- **OA2** Comprender la necesidad de elaborar la hoja de trabajo en el proceso contable.
- **OA3** Elaborar el asiento de cierre de operaciones.
- **OA4** Elaborar estados financieros.
- **OA5** Realizar prácticas integrales.

Introducción

La contabilidad es una técnica que se utiliza para registrar operaciones, transformaciones y eventos identificables y cuantificables que afectan económicamente a una entidad, con la finalidad de presentar información financiera útil para la toma de decisiones.

OA1

En el párrafo anterior describimos el **proceso contable**, que abarca desde las transacciones devengadas amparadas en documentación comprobatoria, su registro en el libro diario a medida que suceden, su clasificación en el libro mayor y registros auxiliares, la hoja de trabajo, donde se deben ajustar aquellas cuentas que sea necesario hasta culminar con la elaboración de estados financieros útiles que presenten información confiable, relevante, comprensible y comparable, todo lo cual se muestra en la figura 17.1.

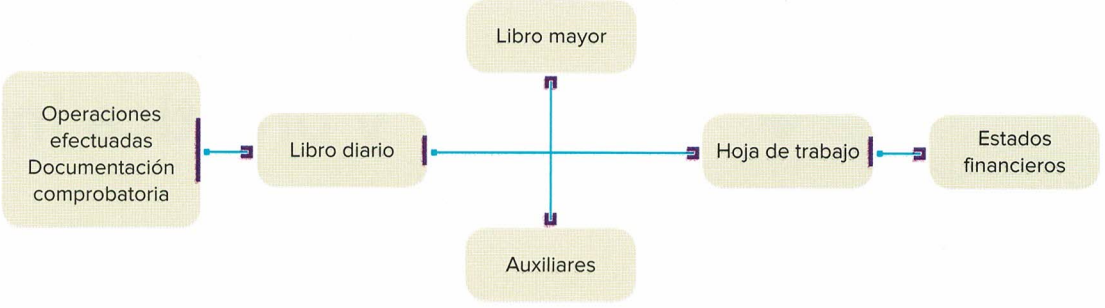


Figura 17.1 Diagrama de flujo del proceso contable.

Video introductorio

Operaciones devengadas y documentación comprobatoria

El proceso contable se inicia cuando la entidad efectúa transacciones con otras entidades, lleva a cabo transformaciones internas o se ve afectada por eventos económicos. Ahora bien, es fundamental tener presente que para proceder a su registro, todas las transacciones devengadas deben estar amparadas en documentación comprobatoria que den fe de que efectivamente se realizaron y garanticen que pertenecen a la entidad.

Libro diario

El diario, también denominado *libro de primera anotación*, se utiliza para hacer un registro cronológico (diario) de todas las transacciones devengadas, debidamente identificadas y cuantificadas en unidades monetarias. En él se deja constancia de la fecha, el número de la transacción u operación, los nombres de las cuentas que se cargan y abonan, pero, además, es necesario consignar los nombres de las entidades con las que se celebró la transacción, como bancos, clientes, deudores, proveedores, accionistas, instituciones, etc., el tipo de documentación comprobatoria (documento fuente) originado por la transacción, ya sea en papel o electrónico, por ejemplo, facturas, recibos, notas, avisos, títulos de crédito, contratos, instrumentos, así como sus números o su cadena electrónica, condiciones bajo las cuales se pactó la transacción, fechas de vencimiento, etc.

Para realizar todos estos registros se han diseñado diversos formatos, los cuales pueden variar según el sistema electrónico que utilice la empresa, pero en cualquier caso es necesario que cuando menos incluyan los datos que se muestran en la figura 17.2.

1. Fecha: Corresponde al día en que se devengó, es decir, que se efectuó la operación, transformación o evento económico.
2. Número de asiento, que es progresivo.
3. Número de catálogo de cuentas, que en los sistemas manuales se le llamaba número de folio (hoja).
4. Nombre de las cuentas que se cargan y abonan y que intervienen en la operación.

5. Catálogo de cuentas.
6. Parciales, columnas en las que se anotan los importes que integran el total de un cargo o de un abono.
7. Debe, para anotar los cargos.
8. Haber, para registrar los abonos.
9. Redacción, para describir la operación y sus condiciones, plazos, vencimientos, números de documentos comprobatorios, etc.

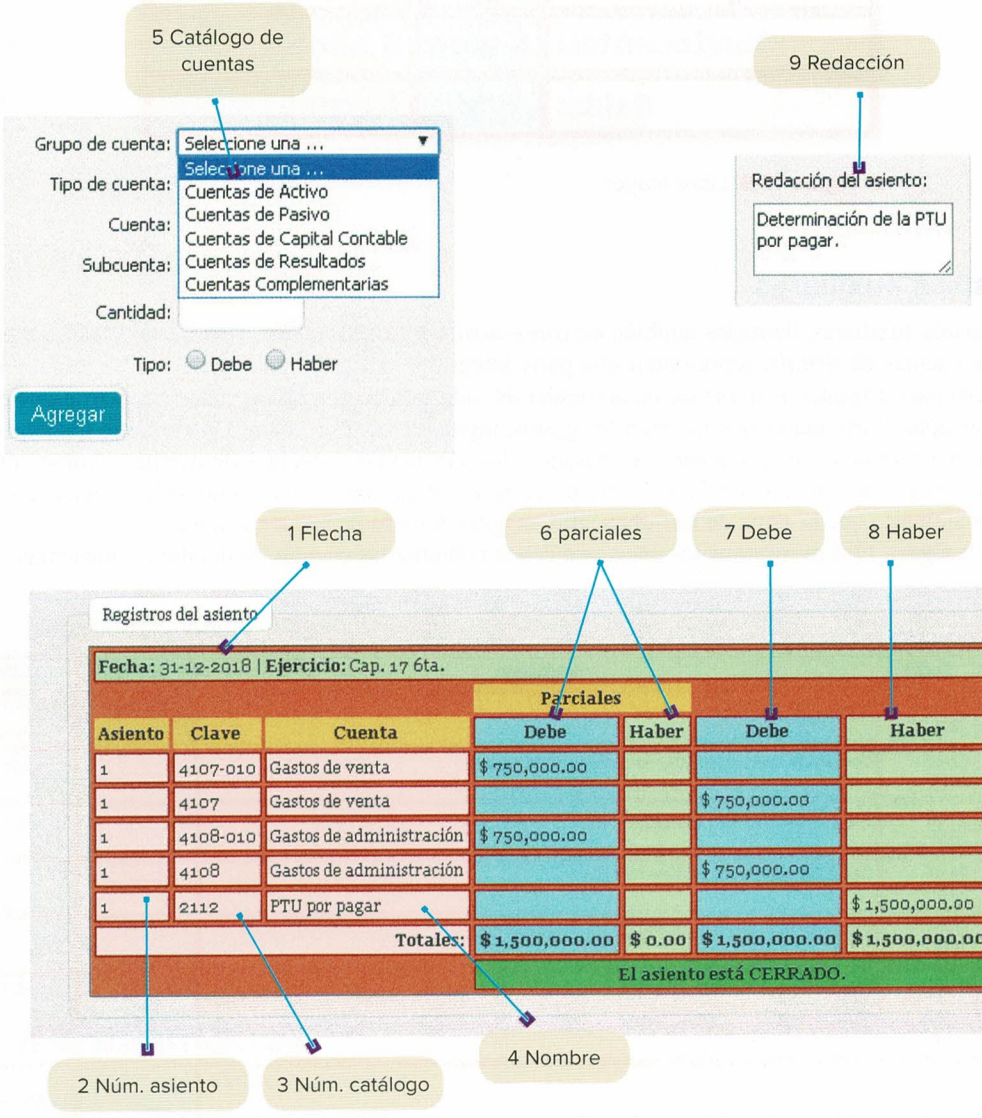


Figura 17.2 Libro diario.

En los sistemas modernos de registro, cuando se capturan los asientos en diario, que también hacen las veces de pólizas, automáticamente se efectúan los pases o registro al mayor, auxiliares y balanza de comprobación, que luego sirven para elaborar los estados financieros.

Libro mayor

En el *libro mayor*, también conocido como libro de *segunda anotación*, se concentran los movimientos que tuvieron las cuentas de activo, pasivo, capital y resultados, como consecuencia de las operaciones

devengadas en el periodo contable. Es decir, en este libro se destina un folio para cada cuenta, llamadas *cuentas colectivas*, a las que en los sistemas computacionales se les conoce como *cuentas acumulativas*, las que normalmente contienen la información que señala la figura 17.3.

Asiento	Fecha	Debe	Haber
1	31-12-2018	$ 0	$ 1,500,000.00
Movimientos:		$ 0.00	$ 1,500,000.00
Saldo:		$ 0	$ 1,500,000.00

Figura 17.3 Libro mayor.

Registros auxiliares

Los registros auxiliares, llamados también *mayores auxiliares* o *subcuentas*, y en los sistemas computacionales cuentas de *detalle*, representan una parte integrante del saldo de una cuenta acumulativa, se establecen para disponer de información particular de cada entidad con las que se celebran transacciones o los conceptos particulares que integran los gastos, ingresos, etc. Por lo tanto, cada cargo o abono que afecte a una cuenta acumulativa debe ser pasado a las subcuentas o cuentas de detalle y, como consecuencia, deberá haber tantas subcuentas abiertas como entidades integren el saldo de la cuenta acumulativa. Por supuesto que la suma de las subcuentas es igual al saldo de la cuenta colectiva.

En la figura 17.4 mostramos los datos que deben contener las cuentas de detalle o subcuentas.

Registros del asiento

Asiento	Fecha	Redacción	Debe	Haber
1	01-01-2015	Asiento de apertura,	$ 50,000.00	$ 0
2	02-02-2015	Compra de mercancías 50% de contado, 50% a crédito.	$ 0	$ 43,500.00
3	03-03-2015	Pago de gastos sobre compras.	$ 0	$ 2,900.00
4	04-04-2015	Devolución sobre compras de contado.	$ 14,500.00	$ 0
6	06-06-2015	Venta de 3500 unidades a $40.00 c/u y registro del costo unitario a $23.77778 c/u	$ 81,200.00	$ 0
7	07-07-2015	Devolución sobre venta 250unidades a $40.00 c/u y registro del costo unitario de $23.77778 c/u	$ 0	$ 11,600.00
		Saldo inicial:	$ 50,000.00	$ 0.00
		Movimientos del periodo:	$ 95,700.00	$ 58,000.00
		Movimientos:	$ 145,700.00	$ 58,000.00
		Saldo:	$ 87,700.00	$ 0

Figura 17.4 Registros auxiliares o cuentas de detalle.

Balanza de comprobación

Al finalizar cada mes se elabora la balanza de comprobación para conocer los movimientos y saldos de todas y cada una de las cuentas que integran la contabilidad de la entidad y, por supuesto, al finalizar el ejercicio, esta balanza es la base para elaborar la hoja de trabajo.

Balanza antes de ajustes

Clave	Cuenta	Movimientos		Saldos	
		Debe	Haber	Debe	Haber
1104	Bancos	$ 1,973,200.00	$ 551,000.00	$ 1,422,200.00	$ 0.00
1106	Clientes	$ 1,450,000.00	$ 58,000.00	$ 1,392,000.00	$ 0.00
1111	IVA acreditable	$ 64,000.00	$ 64,000.00	$ 0.00	$ 0.00
1112	IVA pendiente de acreditar	$ 60,000.00	$ 4,800.00	$ 55,200.00	$ 0.00
2101	Proveedores	$ 34,800.00	$ 435,000.00	$ 0.00	$ 400,200.00
2106	IVA causado	$ 200,000.00	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 0.00
2107	IVA pendiente de causar	$ 8,000.00	$ 200,000.00	$ 0.00	$ 192,000.00
2108	IVA por pagar	$ 0.00	$ 127,200.00	$ 0.00	$ 127,200.00
2112	PTU por pagar	$ 0.00	$ 137,500.00	$ 0.00	$ 137,500.00
3101	Capital social	$ 0.00	$ 1,000,000.00	$ 0.00	$ 1,000,000.00
4107	Gastos de venta	$ 68,750.00	$ 0.00	$ 68,750.00	$ 0.00
4108	Gastos de administración	$ 68,750.00	$ 0.00	$ 68,750.00	$ 0.00
A1115	Inventarios	$ 500,000.00	$ 0.00	$ 500,000.00	$ 0.00
A4102	Devoluciones sobre ventas	$ 75,000.00	$ 0.00	$ 75,000.00	$ 0.00
A4103	Rebajas sobre ventas	$ 50,000.00	$ 0.00	$ 50,000.00	$ 0.00
A4105	Compras	$ 750,000.00	$ 0.00	$ 750,000.00	$ 0.00
A4106	Gastos sobre compras	$ 25,000.00	$ 0.00	$ 25,000.00	$ 0.00
A4202	Ventas	$ 0.00	$ 2,500,000.00	$ 0.00	$ 2,500,000.00
A4203	Devoluciones sobre compras	$ 0.00	$ 20,000.00	$ 0.00	$ 20,000.00
A4204	Rebajas sobre compras	$ 0.00	$ 30,000.00	$ 0.00	$ 30,000.00
	Sumas iguales:	$ 5,327,500.00	$ 5,327,500.00	$ 4,406,900.00	$ 4,406,900.00

Figura 17.5 Balanza de comprobación.

Hoja de trabajo

OA2

Como hemos visto cuando utilizamos el Sistema Contable Romero y, por lo general, cuando empleamos cualquier sistema electrónico, una vez que las transacciones se registran o capturan mediante asientos en diario o pólizas, el proceso contable se desarrolla automáticamente, hasta la obtención de los estados financieros. No obstante, es costumbre que al finalizar el periodo contable, como paso previo a la elaboración de los estados financieros, se elabore un documento contable de carácter interno que recibe el nombre de hoja de trabajo.

La hoja de trabajo surge de la necesidad de contar con información financiera veraz, correctamente valuada y presentada de conformidad con las NIF, que permitan que la información financiera cumpla con sus características de ser confiable, relevante, comprensible y comparable.

Concepto

La *hoja de trabajo* es un documento contable de carácter interno que se elabora con la finalidad de ajustar los saldos de las cuentas del mayor, para que éstos coincidan con la realidad, para presentar estados financieros útiles para tomar decisiones.

Elaboración

Es necesario aclarar que la elaboración de este documento no es una tarea complicada. También es conveniente tener presente que todas las columnas nones 1, 3, 5, 7, 9 y 11 son de naturaleza deudora, que representan saldos deudores o cargos, y todas las columnas pares 2, 4, 6, 8, 10 y 12 son de naturaleza acreedora, es decir, que representan saldos acreedores o abonos.

La hoja de trabajo consta de: número de catálogo de cuentas o número de folio del mayor, un concepto y tradicionalmente 12 columnas, toda vez que según las necesidades de cada entidad habrá hojas de trabajo con más o menos columnas.

Alpha Omega, S.A.												
Hoja de trabajo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018												
	Balanza de comprobación				Asientos de ajuste		Balanza de saldos ajustados		Asientos de pérdidas y ganancias		Balanza previa al balance general	
Concepto	Movimientos		Saldos									
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor	Cargos	Abonos	Deudor	Acreedor	Cargos	Abonos	Activo	Pasivo + capital

Figura 17.6 Hoja de trabajo.

Para ejemplificar la hoja de trabajo por los procedimientos analítico o pormenorizado e inventarios perpetuos, tomaremos como base los datos de la balanza de comprobación de Alpha y Omega al 31 de diciembre de 2018.

Columnas 1, 2, 3 y 4: Balanza de comprobación

Columnas 1 y 2: Movimientos

Columna 1. Para el importe del movimiento deudor de cada cuenta.

Columna 2. Para el importe del movimiento acreedor de cada cuenta.

Columnas 3 y 4: Saldos

Columna 3: Saldo deudor. Para anotar la diferencia entre el movimiento deudor y el movimiento acreedor, cuando el primero sea mayor que el acreedor o cuando la cuenta sólo tenga movimiento deudor.

Columna 4: Saldo acreedor. En esta columna se debe anotar el importe de la diferencia entre el movimiento deudor y el acreedor, cuando este último sea mayor o cuando la cuenta sólo tenga movimiento acreedor.

En la figura 17.7 mostramos la balanza de comprobación obtenida por el procedimiento analítico y en la 17.8 por el de inventarios perpetuos.

	Balanza de comprobación			
Concepto	Movimientos		Saldos	
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Bancos	$ 145.700,00	$ 58.000,00	$ 87.700,00	$ -
Clientes	$ 81.200,00	$ 17.400,00	$ 63.800,00	$ -
IVA acreditable	$ 6.400,00	$ 6.400,00	$ -	$ -
IVA pendiente de acreditar	$ 6.000,00	$ 1.280,00	$ 4.720,00	$ -
Inventarios	$ 50.000,00		$ 50.000,00	$ -
Proveedores	$ 9.280,00	$ 43.500,00	$ -	$ 34.220,00
IVA causado	$ 11.200,00	$ 11.200,00	$ -	$ -
IVA pendiente de causar	$ 2.400,00	$ 11.200,00	$ -	$ 8.800,00
IVA por pagar		$ 5.200,00	$ -	$ 5.200,00
ISR por pagar			$ -	$ -
PTU por pagar		$ 3.925,00	$ -	$ 3.925,00
Capital social		$ 100.000,00	$ -	$ 100.000,00
Utilidad neta del ejercicio			$ -	$ -
Ventas		$ 140.000,00	$ -	$ 140.000,00
			$ -	$ -
			$ -	$ -
Devoluciones sobre ventas	$ 10.000,00		$ 10.000,00	$ -
Rebajas sobre ventas	$ 15.000,00		$ 15.000,00	$ -
Compras	$ 75.000,00		$ 75.000,00	$ -
			$ -	$ -
			$ -	$ -
			$ -	$ -
Gastos sobre compras	$ 2.500,00		$ 2.500,00	$ -
Devoluciones sobre compras		$ 12.500,00	$ -	$ 12.500,00
Rebajas sobre compras		$ 8.000,00	$ -	$ 8.000,00
Gastos de venta	$ 1.962,50		$ 1.962,50	$ -
Gastos de administración	$ 1.962,50		$ 1.962,50	$ -
Pérdidas y ganancias			$ -	$ -
			$ -	$ -
			$ -	$ -
			$ -	$ -
Sumas iguales	$ 418.605,00	$ 418.605,00	$ 312.645,00	$ 312.645,00

Figura 17.7 Balanza de comprobación en la hoja de trabajo según el procedimiento analítico o pormenorizado.

Concepto	Movimientos		Saldos	
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor
Caja	$ 17.200	$ 5.000	$ 12.200	$ -
Bancos	$ 325.000,00	$ 210.000,00	$ 115.000,00	$ -
Clientes	$ 80.000,00	$ 12.900,00	$ 67.100,00	$ -
Documentos por cobrar	$ 61.000,00	$ 30.000,00	$ 31.000,00	$ -
Almacén	$ 50.000,00		$ 50.000,00	$ -
Papelería y útiles	$ 20.000,00		$ 20.000,00	$ -
Primas de seguros y fianzas	$ 18.000,00		$ 18.000,00	$ -
Mobiliario y equipo de oficina	$ 80.000,00	$ 20.000,00	$ 60.000,00	$ -
Equipo de transporte	$ 80.000,00		$ 80.000,00	$ -
Proveedores	$ 72.000,00	$ 213.750,00	$ -	$ 141.750,00
Acreedores	$ 17.000,00	$ 99.600,00	$ -	$ 82.600,00
Acreedores hipotecarios		$ 100.000,00	$ -	$ 100.000,00
ISR por pagar			$ -	$ -
PTU por pagar			$ -	$ -
Capital social		$ 45.000,00	$ -	$ 45.000,00
Utilidad neta del ejercicio			$ -	$ -
Ventas		$ 537.450,00	$ -	$ 537.450,00
Costo de ventas	$ 355.000,00		$ 355.000,00	$ -
Gastos de venta	$ 41.000,00		$ 41.000,00	$ -
Gastos de administración	$ 57.500,00		$ 57.500,00	$ -
Pérdidas y ganancias			$ -	$ -
			$ -	$ -
			$ -	$ -
			$ -	$ -
Sumas iguales	$ 1.273.700,00	$ 1.273.700,00	$ 906.800,00	$ 906.800,00

Figura 17.8 Balanza de comprobación en la hoja de trabajo según el procedimiento de inventarios perpetuos.

Columnas 5 y 6: Asientos de ajuste

En estas columnas debemos anotar los asientos de ajuste que sean necesarios para corregir o modificar los saldos de las cuentas, de manera que éstas coincidan con la realidad; en la columna 5 anotaremos los cargos y en la columna 6 los abonos.

Asientos de ajuste

Para efectos de su registro en la hoja de trabajo, los asientos de ajuste se han clasificado en la forma que se muestra en la figura 17.9

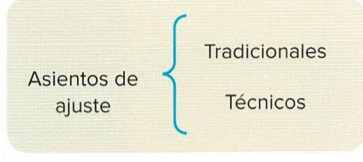


Figura 17.9 Clasificación de los asientos de ajuste.

Asientos de ajuste tradicionales

Esta denominación toma como base lo que representa una tradición: repetir un acto en forma cíclica, o señalar hechos, eventos y fechas que deben ser recordados y celebrados. En contabilidad, cuando finaliza un periodo contable los usuarios necesitan información financiera para conocer el resultado del ejercicio y la situación financiera de la entidad. Por ello, en el procedimiento analítico, tratándose de las cuentas de resultados, ventas, devoluciones y rebajas sobre ventas; compras, gastos de compra, devoluciones y rebajas sobre compra, o en procedimiento de inventarios perpetuos, con las cuentas de resultados, ventas y costo de ventas, necesitamos registrar ajustes también de manera cíclica para determinar primero la utilidad bruta y posteriormente enfrentarla con los gastos de operación, gastos de venta, administración, investigación, otros ingresos y gastos, y del resultado integral de financiamiento a favor y a cargo, para determinar la utilidad o pérdida neta del ejercicio.

Procedimiento analítico

En las columnas 5 y 6 registraremos todos los asientos de ajuste que estudiamos en el capítulo anterior, desde la determinación de las ventas netas hasta la obtención de la utilidad bruta.

Ajustes 1 y 2: cargo a ventas en la columna 5, con abono a las devoluciones y rebajas sobre ventas en la columna 6, el importe de su saldo para saldarlas, para obtener las ventas netas.

Ajuste 3: cargo a compras en la columna 5, con abono a los gastos sobre compras en la columna 6, el importe de su saldo para saldarla, para obtener las compras totales.

Ajustes 4 y 5: cargo a las devoluciones y rebajas sobre compras en la columna 5, el importe de su saldo para saldarlas, con abono a compras en la columna 6, para determinar las compras netas.

Ajuste 6: cargo a compras en la columna 5, con abono a la cuenta inventarios en la columna 6, el importe del inventario inicial, para obtener las mercancías disponibles para la venta.

Ajuste 7: cargo a la cuenta inventarios en la columna 5, el importe del inventario final, con abono a la cuenta de compras en la columna 6, para obtener el costo de ventas.

Ajuste 8: cargo a ventas en la columna 5, el importe del costo de ventas que ahora es el saldo de la cuenta de compras, con abono en la columna 6 a la cuenta de compras el importe de su saldo para saldarla, para obtener la utilidad bruta, como se muestra en la figura 17.10.

Conviene señalar que para apreciar mejor estos ajustes, hemos ocultado algunos renglones.

Alpha Omega, S.A.

Hoja de trabajo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018

Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste		
	Movimientos		Saldos					
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos	
Inventarios	$ 50.000,00		$ 50.000,00	$ -	7	$ 31.250,00	$ 50.000,00	6
Ventas		$ 140.000,00	$ -	$ 140.000,00	1	$ 10.000,00		
			$ -	$ -	2	$ 15.000,00		
			$ -	$ -	8	$ 75.750,00		
Devoluciones sobre ventas	$ 10.000,00		$ 10.000,00	$ -			$ 10.000,00	1
Rebajas sobre ventas	$ 15.000,00		$ 15.000,00	$ -			$ 15.000,00	2
Compras	$ 75.000,00		$ 75.000,00	$ -	3	$ 2.500,00	$ 12.500,00	4
			$ -	$ -	6	$ 50.000,00	$ 8.000,00	5
			$ -	$ -			$ 31.250,00	7
			$ -	$ -			$ 75.750,00	8
Gastos sobre compras	$ 2.500,00		$ 2.500,00	$ -			$ 2.500,00	3
Devoluciones sobre compras		$ 12.500,00	$ -	$ 12.500,00	4	$ 12.500,00		
Rebajas sobre compras		$ 8.000,00	$ -	$ 8.000,00	5	$ 8.000,00		
Sumas iguales	$ 418.605,00	$ 418.605,00	$ 312.645,00	$ 312.645,00		$ 205.000,00	$ 205.000,00	
		$ -	$ -	$ -			$ -	

Figura 17.10 Asientos de ajuste tradicionales para determinar la utilidad bruta según el procedimiento analítico.

Procedimiento de inventarios perpetuos

Determinación de la utilidad bruta. Sólo será necesario correr un asiento de ajuste, que será de cargo a la cuenta de ventas en la columna número 5, el importe del costo de ventas, con abono a la cuenta costo de ventas, en la columna 6, y el importe de su saldo para saldarla, como se muestra en la figura 17.11.

Asientos de ajuste técnicos

Estos *asientos de ajuste* surgen de la aplicación de las *normas de valuación*, contenidos en las NIF de la serie C.

Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste	
	Movimientos		Saldos				
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos
Ventas		$ 537.450,00	$ -	$ 537.450,00	1	$ 355.000,00	
Costo de ventas	$ 355.000,00		$ 355.000,00	$ -			$ 355.000,00
Sumas iguales	$ 1.273.700,00	$ 1.273.700,00	$ 906.800,00	$ 906.800,00		$ 363.395,00	$ 363.395,00

Figura 17.11 Asientos de ajuste tradicionales para determinar la utilidad bruta según el procedimiento de inventarios perpetuos.

Profundice sus conocimientos

Las normas particulares de valuación, presentación y revelación de cada cuenta, contenidas en las NIF de la serie C, se estudian ampliamente en el libro *Contabilidad Intermedia* (Romero, McGraw-Hill, 2011).

También en el centro de recursos en línea, **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, puede encontrar información sobre el tema, como la explicación de algunos ajustes (estimaciones para cuentas de cobro dudoso, registro de la parte consumida de pagos anticipados, depreciación de propiedades, planta y equipo, amortización de activos intangibles, acumulaciones de pasivo, y una hoja de trabajo que incluye estos ajustes).

Centro de recursos en línea

Columnas 7 y 8: Balanza de saldos ajustados

En esta parte debemos efectuar nuestras sumas en sentido contable, es decir, a los saldos deudores de la columna 3 le debemos sumar los ajustes de cargo de la columna 5 y restar los ajustes de abono de la columna 6, y a los saldos acreedores de la columna 4 le restaremos los ajustes de cargo de la columna 5 y le sumaremos los ajustes de abono de la columna 6.

En las figuras 17.12 y 17.13 mostramos las hojas de trabajo según los procedimientos analítico e inventarios perpetuos, hasta la balanza de saldos ajustados.

Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste			Balanza de saldos ajustados	
	Movimientos		Saldos							
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Deudor	Acreedor
Inventarios	$ 50.000,00		$ 50.000,00	$ -	7	$ 31.250,00	$ 50.000,00	6	$ 31.250,00	
Ventas		$ 140.000,00	$ -	$ 140.000,00	1	$ 10.000,00				$ 39.250,00
			$ -	$ -	2	$ 15.000,00				
			$ -	$ -	8	$ 75.750,00				
Devoluciones sobre ventas	$ 10.000,00		$ 10.000,00	$ -			$ 10.000,00	1	$ -	
Rebajas sobre ventas	$ 15.000,00		$ 15.000,00	$ -			$ 15.000,00	2	$ -	
Compras	$ 75.000,00		$ 75.000,00	$ -	3	$ 2.500,00	$ 12.500,00	4	$ -	
			$ -	$ -	6	$ 50.000,00	$ 8.000,00	5		
			$ -	$ -			$ 31.250,00	7		
			$ -	$ -			$ 75.750,00	8		
Gastos sobre compras	$ 2.500,00		$ 2.500,00	$ -			$ 2.500,00	3	$ -	
Devoluciones sobre compras		$ 12.500,00	$ -	$ 12.500,00	4	$ 12.500,00				$ -
Rebajas sobre compras		$ 8.000,00	$ -	$ 8.000,00	5	$ 8.000,00				$ -
Sumas iguales	$ 418.605,00	$ 418.605,00	$ 312.645,00	$ 312.645,00		$ 205.000,00	$ 205.000,00		$ 191.395,00	$ 191.395,00

Figura 17.12 Hoja de trabajo según el procedimiento analítico, hasta la balanza de saldos ajustados.

Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste			Balanza de saldos ajustados	
	Movimientos		Saldos							
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Deudor	Acreedor
Ventas		$ 537.450,00	$ -	$ 537.450,00	1	$ 355.000,00				$ 182.450,00
Costo de ventas	$ 355.000,00		$ 355.000,00	$ -			$ 355.000,00	1	$ -	
Sumas iguales	$1.273.700,00	$1.273.700,00	$ 906.800,00	$ 906.800,00		$ 363.395,00	$ 363.395,00		$ 560.195,00	$ 560.195,00

Figura 17.13 Hoja de trabajo según el procedimiento de inventarios perpetuos, hasta la balanza de saldos ajustados.

Columnas 9 y 10: Asientos de pérdidas y ganancias

Antes de correr los ajustes de pérdidas y ganancias es necesario que inmediatamente después de la última cuenta de resultados abramos la cuenta de pérdidas y ganancias. También es importante no confundir la cuenta de pérdidas y ganancias con las columnas 9 y 10, para asientos de pérdidas y ganancias.

En términos generales debemos registrar dos tipos de asientos:

a) Todas las cuentas de naturaleza deudora, como gastos de venta, gastos de administración, gastos de investigación, otros gastos y resultado integral de financiamiento a cargo, se deben abonar en las propias cuentas con el importe de su saldo para saldarla, en la columna 10; con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias en la columna 9.

b) Todas las cuentas de naturaleza acreedora, como la de ventas, cuyo saldo representa la utilidad bruta, otros ingresos y resultado integral de financiamiento a favor, se deben cargar con el importe de su saldo para saldarla en la columna 9, con abono en la columna 10 a la cuenta de pérdidas y ganancias.

Después de haber registrado los asientos anteriores, la cuenta de pérdidas y ganancias podrá tener saldo deudor o acreedor.

En caso de tener saldo deudor, que representa la pérdida neta del ejercicio, el asiento que haremos será el siguiente:

> Cargo a la cuenta de pérdida neta del ejercicio, en la columna 9; con abono a la cuenta de pérdidas y ganancias, en la columna 10, el importe de su saldo para saldarla.

Cuando la cuenta pérdidas y ganancias tenga saldo acreedor, representa la utilidad antes de impuestos, por lo que es necesario registrar el siguiente asiento:

> Cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias en la columna 9 el importe del ISR a cargo de la empresa, con abono a la cuenta ISR por pagar, en la columna 10.

Después de este ajuste, el saldo de la cuenta pérdidas y ganancias representa la utilidad neta del ejercicio, por lo que debemos registrar el siguiente asiento de ajuste:

> Cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias en la columna 9 el importe de su saldo para saldarla; con abono a la cuenta Utilidad neta del ejercicio en la columna 10.

En la figura 17.14 se presenta el procedimiento analítico y en la figura 17.15, el procedimiento de inventarios perpetuos. En ambos casos también hemos ocultado algunos renglones para facilitar su lectura.

Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste			Balanza de saldos ajustados			Asientos de pérdidas y ganancias		
	Movimientos		Saldos											
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos	
ISR por pagar			$ -	$ -						$ -			$ 10.597,50	12
Utilidad neta del ejercicio			$ -	$ -						$ -			$ 24.727,50	13
Ventas		$ 140.000,00	$ -	$ 140.000,00	1	$ 10.000,00				$ 39.250,00	9	$ 39.250,00		
Gastos de venta	$ 1.962,50		$ 1.962,50	$ -					$ 1.962,50				$ 1.962,50	10
Gastos de administración	$ 1.962,50		$ 1.962,50	$ -					$ 1.962,50				$ 1.962,50	11
Pérdidas y ganancias			$ -	$ -							10	$ 1.962,50	$ 39.250,00	9
			$ -	$ -							11	$ 1.962,50		
			$ -	$ -							12	$ 10.597,50		
			$ -	$ -							13	$ 24.727,50		
Sumas iguales	$ 418.605,00	$ 418.605,00	$ 312.645,00	$ 312.645,00		$ 205.000,00	$ 205.000,00		$ 191.395,00	$ 191.395,00		$ 78.500,00	$ 78.500,00	

Figura 17.14 Hoja de trabajo según el procedimiento analítico, hasta los asientos de pérdidas y ganancias.

Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste			Balanza de saldos ajustados			Asientos de pérdidas y ganancias		
	Movimientos		Saldos											
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos	
ISR por pagar			$ -	$ -						$ -			$ 22.666,50	6
Utilidad neta del ejercicio			$ -	$ -						$ -			$ 52.888,50	7
Ventas		$ 537.450,00	$ -	$ 537.450,00	1	$ 355.000,00				$ 182.450,00	3	$ 182.450,00		
Gastos de venta	$ 41.000,00		$ 41.000,00	$ -	2	$ 4.197,50			$ 45.197,50				$ 45.197,50	4
Gastos de administración	$ 57.500,00		$ 57.500,00	$ -	2	$ 4.197,50			$ 61.697,50				$ 61.697,50	5
Pérdidas y ganancias			$ -	$ -							4	$ 45.197,50	$ 182.450,00	3
			$ -	$ -							5	$ 61.697,50		
			$ -	$ -							6	$ 22.666,50		
			$ -	$ -							7	$ 52.888,50		
Sumas iguales	$ 1.273.700,00	$ 1.273.700,00	$ 906.800,00	$ 906.800,00		$ 363.395,00	$ 363.395,00		$ 560.195,00	$ 560.195,00		$ 364.900,00	$ 364.900,00	

Figura 17.15 Hoja de trabajo según el procedimiento de inventarios perpetuos, hasta los asientos de pérdidas y ganancias.

Columnas 11 y 12: Balanza previa al balance general

Columna 11: Activo. En esta columna pasaremos todas y cada una de las cuentas de activo, que aparecen como saldo ajustado deudor en la columna 7, y en el caso de haber obtenido pérdida neta del ejercicio, también pasaremos a esta columna el importe de la que aparece en la columna 9.

Columna 12: Pasivo y capital. En esta columna pasaremos todas y cada una de las cuentas de pasivo y capital contable, así como las cuentas complementarias de activo que aparecen como saldos ajustados acreedores en la columna 8, además del importe del ISR por pagar y de la utilidad neta del ejercicio, que aparecen en la columna 10.

Finalmente obtendremos sumas iguales.

La figura 17.16 muestra el procedimiento analítico y la figura 17.17 el procedimiento de inventarios perpetuos.

Alpha Omega, S.A.																				
Hoja de trabajo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018																				
Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste			Balanza de saldos ajustados			Asientos de pérdidas y ganancias			Balanza previa al balance general				
	Movimientos		Saldos																	
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Activo	Pasivo + capital			
Bancos	$ 145.700,00	$ 58.000,00	$ 87.700,00	$ -					$ 87.700,00						$ 87.700,00	$ -				
Clientes	$ 81.200,00	$ 17.400,00	$ 63.800,00	$ -					$ 63.800,00						$ 63.800,00	$ -				
IVA acreditable	$ 6.400,00	$ 6.400,00	$ -	$ -					$ -						$ -	$ -				
IVA pendiente de acreditar	$ 6.000,00	$ 1.280,00	$ 4.720,00	$ -					$ 4.720,00						$ 4.720,00	$ -				
Inventarios	$ 50.000,00		$ 50.000,00	$ -	7	$ 31.250,00	$ 50.000,00	6	$ 31.250,00						$ 31.250,00					
Proveedores	$ 9.280,00	$ 43.500,00	$ -	$ 34.220,00						$ 34.220,00					$ -	$ 34.220,00				
IVA causado	$ 11.200,00	$ 11.200,00	$ -	$ -						$ -					$ -	$ -				
IVA pendiente de causar	$ 2.400,00	$ 11.200,00	$ -	$ 8.800,00						$ 8.800,00					$ -	$ 8.800,00				
IVA por pagar		$ 5.200,00	$ -	$ 5.200,00						$ 5.200,00					$ -	$ 5.200,00				
ISR por pagar			$ -	$ -						$ -			$ 10.597,50	12	$ -	$ 10.597,50				
PTU por pagar		$ 3.925,00	$ -	$ 3.925,00						$ 3.925,00					$ -	$ 3.925,00				
Capital social		$ 100.000,00	$ -	$ 100.000,00						$ 100.000,00					$ -	$ 100.000,00				
Utilidad neta del ejercicio			$ -	$ -						$ -			$ 24.727,50	13	$ -	$ 24.727,50				
Ventas		$ 140.000,00	$ -	$ 140.000,00	1	$ 10.000,00				$ 39.250,00	9	$ 39.250,00			$ -	$ -				
			$ -	$ -	2	$ 15.000,00									$ -	$ -				
			$ -	$ -	8	$ 75.750,00									$ -	$ -				
Devoluciones sobre ventas	$ 10.000,00		$ 10.000,00	$ -			$ 10.000,00	1	$ -						$ -	$ -				
Rebajas sobre ventas	$ 15.000,00		$ 15.000,00	$ -			$ 15.000,00	2	$ -						$ -	$ -				
Compras	$ 75.000,00		$ 75.000,00	$ -	3	$ 2.500,00	$ 12.500,00	4	$ -						$ -	$ -				
			$ -	$ -	6	$ 50.000,00	$ 8.000,00	5							$ -	$ -				
			$ -	$ -			$ 31.250,00	7							$ -	$ -				
			$ -	$ -			$ 75.750,00	8							$ -					
Gastos sobre compras	$ 2.500,00		$ 2.500,00	$ -			$ 2.500,00	3	$ -						$ -	$ -				
Devoluciones sobre compras		$ 12.500,00	$ -	$ 12.500,00	4	$ 12.500,00				$ -					$ -	$ -				
Rebajas sobre compras		$ 8.000,00	$ -	$ 8.000,00	5	$ 8.000,00				$ -					$ -	$ -				
Gastos de venta	$ 1.962,50		$ 1.962,50	$ -					$ 1.962,50				$ 1.962,50	10	$ -	$ -				
Gastos de administración	$ 1.962,50		$ 1.962,50	$ -					$ 1.962,50				$ 1.962,50	11	$ -	$ -				
Pérdidas y ganancias			$ -	$ -							10	$ 1.962,50	$ 39.250,00	9		$ -				
			$ -	$ -							11	$ 1.962,50			$ -	$ -				
			$ -	$ -							12	$ 10.597,50			$ -	$ -				
			$ -	$ -							13	$ 24.727,50			$ -	$ -				
Sumas iguales	$ 418.605,00	$ 418.605,00	$ 312.645,00	$ 312.645,00		$ 205.000,00	$ 205.000,00		$ 191.395,00	$ 191.395,00		$ 78.500,00	$ 78.500,00		$ 187.470,00	$ 187.470,00				

Figura 17.16 Hoja de trabajo según el procedimiento analítico o pormenorizado.

Alpha Omega, S.A.																				
Hoja de trabajo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018																				
Concepto	Balanza de comprobación					Asientos de ajuste			Balanza de saldos ajustados			Asientos de pérdidas y ganancias			Balanza previa al balance general				
	Movimientos		Saldos																	
Nombre de las cuentas	Deudor	Acreedor	Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Deudor	Acreedor		Cargos	Abonos		Activo	Pasivo + capital			
Caja	$ 17.200	$ 5.000	$ 12.200	$ -					$ 12.200						$ 12.200	$ -				
Bancos	$ 325.000,00	$ 210.000,00	$ 115.000,00	$ -					$ 115.000,00						$ 115.000,00	$ -				
Clientes	$ 80.000,00	$ 12.900,00	$ 67.100,00	$ -					$ 67.100,00						$ 67.100,00	$ -				
Documentos por cobrar	$ 61.000,00	$ 30.000,00	$ 31.000,00	$ -					$ 31.000,00	$ -					$ 31.000,00	$ -				
Almacén	$ 50.000,00		$ 50.000,00	$ -					$ 50.000,00						$ 50.000,00					
Papelería y útiles	$ 20.000,00		$ 20.000,00	$ -					$ 20.000,00						$ 20.000,00	$ -				
Primas de seguros y fianzas	$ 18.000,00		$ 18.000,00	$ -					$ 18.000,00						$ 18.000,00	$ -				
Mobiliario y equipo de oficina	$ 80.000,00	$ 20.000,00	$ 60.000,00	$ -					$ 60.000,00						$ 60.000,00	$ -				
Equipo de transporte	$ 80.000,00		$ 80.000,00	$ -					$ 80.000,00						$ 80.000,00	$ -				
Proveedores	$ 72.000,00	$ 213.750,00	$ -	$ 141.750,00						$ 141.750,00					$ -	$ 141.750,00				
Acreedores	$ 17.000,00	$ 99.600,00	$ -	$ 82.600,00						$ 82.600,00					$ -	$ 82.600,00				
Acreedores hipotecarios		$ 100.000,00	$ -	$ 100.000,00						$ 100.000,00					$ -	$ 100.000,00				
ISR por pagar			$ -	$ -						$ -			$ 22.666,50	6	$ -	$ 22.666,50				
PTU por pagar			$ -	$ -			$ 8.395,00	2		$ 8.395,00					$ -	$ 8.395,00				
Capital social		$ 45.000,00	$ -	$ 45.000,00						$ 45.000,00					$ -	$ 45.000,00				
Utilidad neta del ejercicio			$ -	$ -						$ -			$ 52.888,50	7	$ -	$ 52.888,50				
Ventas		$ 537.450,00	$ -	$ 537.450,00	1	$ 355.000,00				$ 182.450,00	3	$ 182.450,00			$ -	$ -				
Costo de ventas	$ 355.000,00		$ 355.000,00	$ -			$ 355.000,00	1	$ -						$ -	$ -				
Gastos de venta	$ 41.000,00		$ 41.000,00	$ -	2	$ 4.197,50			$ 45.197,50				$ 45.197,50	4	$ -	$ -				
Gastos de administración	$ 57.500,00		$ 57.500,00	$ -	2	$ 4.197,50			$ 61.697,50				$ 61.697,50	5	$ -	$ -				
Pérdidas y ganancias			$ -	$ -							4	$ 45.197,50	$ 182.450,00	3		$ -				
			$ -	$ -							5	$ 61.697,50			$ -	$ -				
			$ -	$ -							6	$ 22.666,50			$ -	$ -				
			$ -	$ -							7	$ 52.888,50			$ -	$ -				
Sumas iguales	$ 1.273.700,00	$ 1.273.700,00	$ 906.800,00	$ 906.800,00		$ 363.395,00	$ 363.395,00		$ 560.195,00	$ 560.195,00		$ 364.900,00	$ 364.900,00		$ 453.300,00	$ 453.300,00				

Figura 17.17 Hoja de trabajo según el procedimiento de inventarios perpetuos.

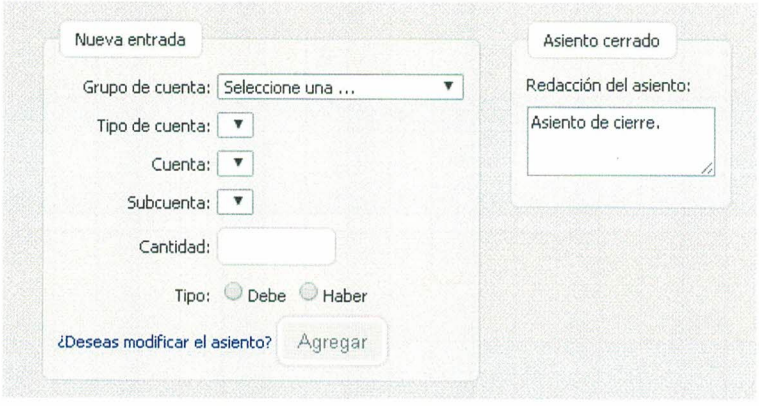
Una vez terminada la hoja de trabajo y de cerciorarnos que todos los datos son correctos, procedemos a registrarlos en el sistema contable, en nuestro caso en la plantilla "asientos de ajuste", para que de manera automática nos proporcione los estados financieros.

Asiento de cierre

OA3

Al finalizar el ejercicio, las cuentas de activo, pasivo y capital contable deben quedar saldadas, es decir, con saldo $0.00. Para lograr este objetivo, será necesario que registremos en el diario, el mayor y registros auxiliares un asiento de cierre, el cual consiste en que todas las cuentas de naturaleza acreedora, como son las de pasivo y capital, se carguen con el importe de su saldo para saldarlas, y todas las cuentas de naturaleza deudora, como son las de activo, se abonen con el importe de su saldo para saldarlas.

Estos datos los obtendremos de las columnas 11 y 12 de la hoja de trabajo. La figura 17.18 muestra el procedimiento analítico, mientras que la figura 17.19 presenta procedimiento de inventarios perpetuos.

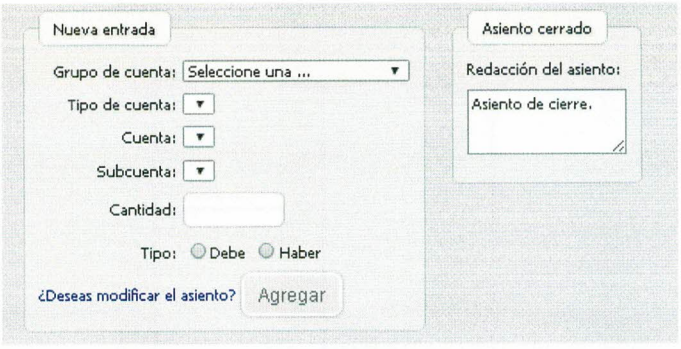


Registros del asiento

Fecha: 31-12-2018 | **Ejercicio:** Cap. 17 6ta.

			Parciales			
Asiento	**Clave**	**Cuenta**	**Debe**	**Haber**	**Debe**	**Haber**
2	2101-001	Proveedores	$ 34,220.00			
2	2101	Proveedores			$ 34,220.00	
2	2107	IVA pendiente de causar			$ 8,800.00	
2	2108	IVA por pagar			$ 5,200.00	
2	2111	ISR por pagar			$ 10,597.50	
2	2112	PTU por pagar			$ 3,925.00	
2	3101	Capital social			$ 100,000.00	
2	3201	Utilidad neta del ejercicio			$ 24,727.50	
2	1104-001	Bancos		$ 87,700.00		
2	1104	Bancos				$ 87,700.00
2	1106-001	Clientes		$ 63,800.00		
2	1106	Clientes				$ 63,800.00
2	1112	IVA pendiente de acreditar				$ 4,720.00
2	A1115	Inventarios				$ 31,250.00
		Totales:	**$ 34,220.00**	**$ 151,500.00**	**$ 187,470.00**	**$ 187,470.00**
			El asiento está CERRADO.			

Figura 17.18 Asiento de cierre según el procedimiento analítico.



Registros del asiento

Fecha: 31-12-2018 | **Ejercicio:** Cap. 17 6ta.

			Parciales			
Asiento	**Clave**	**Cuenta**	**Debe**	**Haber**	**Debe**	**Haber**
1	2101-001	Proveedores	$ 34,220.00			
1	2101	Proveedores			$ 34,220.00	
1	2107	IVA pendiente de causar			$ 8,800.00	
1	2108	IVA por pagar			$ 5,200.00	
1	2111	ISR por pagar			$ 10,185.00	
1	2112	PTU por pagar			$ 3,772.22	
1	3101	Capital social			$ 100,000.00	
1	3201	Utilidad neta del ejercicio			$ 23,765.00	
1	1104-001	Bancos		$ 87,700.00		
1	1104	Bancos				$ 87,700.00
1	1106-001	Clientes		$ 63,800.00		
1	1106	Clientes				$ 63,800.00
1	1112	IVA pendiente de acreditar				$ 4,720.00
1	P1115-001	Almacen		$ 29,722.22		
1	P1115	Almacen				$ 29,722.22
		Totales:	**$ 34,220.00**	**$ 181,222.22**	**$ 185,942.22**	**$ 185,942.22**
			El asiento está CERRADO.			

Figura 17.19 Asiento de cierre según el procedimiento de inventarios perpetuos.

Elaboración de estados financieros

OA4

En este apartado se pretende mostrar los pasos generales para hacer el estado de resultados y el estado de situación financiera o balance general.

Estado de resultados

Si bien es cierto que en los sistemas electrónicos los estados financieros se obtienen de manera automática, podemos decir que cuando se elaboraban manualmente, para confeccionar el estado de resultados con los saldos de las cuentas de resultados que aparecen en las columnas 3 y 4, elaboramos la primera parte del estado hasta obtener las mercancías disponibles, y con el importe del asiento de ajuste del inventario final de las columnas 5 y 6 obtendremos el costo de ventas.

Los montos de la utilidad bruta, gastos de venta, administración, otros ingresos y gastos, así como los intereses a favor y a cargo, y el ISR del ejercicio, los tomaremos de las columnas 9 y 10 de las figuras 17.20 (procedimiento analítico) y 17.21 (procedimiento de inventarios perpetuos).

Alpha y Omega, S.A.				
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018				
Ventas totales			$ 140.000,00	
Devoluciones sobre venta		$ 10.000,00		
Rebajas sobre venta		$ 15.000,00	$ 25.000,00	
Ventas netas				$ 115.000,00
Inventario inicial			$ 50.000,00	
Compras	$ 75.000,00			
Gastos de compra	$ 2.500,00			
Compras totales		$ 77.500,00		
Devoluciones sobre compra	$ 12.500,00			
Rebajas sobre compra	$ 8.000,00	$ 20.500,00		
Compras netas			$ 57.000,00	
Mercancías disponibles			$ 107.000,00	
Inventario final			$ 31.250,00	
Costo de ventas				$ 75.750,00
Utilidad bruta				$ 39.250,00
Gastos de operación				-$ 3.925,00
Gastos de venta			-$ 1.962,50	
Gastos de administración			-$ 1.962,50	
Utilidad (pérdida) de operación				$ 35.325,00
Otros ingresos y gastos				$ -
				$ 35.325,00
Resultado integral de financiamiento				$ -
Utilidad antes de impuestos				$ 35.325,00
ISR				$ 10.597,50
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio				$ 24.727,50

Figura 17.20 Estado de resultados según el procedimiento analítico.

Alpha y Omega, S.A.		
Estado de resultados del 1 de enero al 31 de diciembre de 2018		
Ventas netas		$ 115.000,00
Costo de ventas		$ 77.277,78
Utilidad bruta		$ 37.722,22
Gastos de operación		$ 3.772,22
Gastos de venta	$ 1.886,11	
Gastos de administración	$ 1.886,11	
Utilidad (pérdida) de operación		$ 33.950,00
Otros ingresos y gastos		$ -
		$ 33.950,00
Resultado integral de financiamiento		$ -
Utilidad antes de impuestos		$ 33.950,00
ISR		$ 10.185,00
Utilidad (pérdida) neta del ejercicio		$ 23.765,00

Figura 17.21 Estado de resultados según el procedimiento de inventarios perpetuos.

Estado de situación financiera o balance general

OA5

Este documento se elabora con los saldos de las cuentas de activo, pasivo y capital contable que aparecen en las columnas 11 y 12, como se muestra en las figura 17.22 (procedimiento analítico) y 17.23 (procedimiento de inventarios perpetuos).

Alpha y Omega, S.A.					
Balance general al 31 de diciembre de 2018					
Activo			Pasivo		
Circulante			A corto plazo		
Bancos	$87 700		Proveedores	$34 220	
Clientes	$63 800		IVA por pagar	$5 200	
IVA pendiente de acreditar	$4 720		IVA pendiente de causar	$8 800	
Inventarios	$31 250	$ 187 470	ISR por pagar	$10 597.5	
			PTU por pagar	$3 925	$62 742.5
			Capital contable		
			Capital contribuido		
			Capital social	$100 000	
			Capital ganado		
			Utilidad neta del ejercicio	$24 727.5	$124 727.5
Activo		$187 470	Pasivo + Capital contable		$187 470

Figura 17.22 Balance general según el procedimiento analítico.

Alpha y Omega, S.A.					
Balance general al 31 de diciembre de 2018					
Activo			Pasivo		
Circulante			A corto plazo		
Bancos	$87 700		Proveedores	$34 220	
Clientes	$63 800		IVA por pagar	$5 200	
IVA pendiente de acreditar	$4 720		IVA pendiente de causar	$8 800	
Almacén	$29 722.22	$185 942.22	ISR por pagar	$10 185	
			PTU por pagar	$3 772.22	$62 177.22
			Capital contable		
			Capital contribuido		
			Capital social	$100 000	
			Capital ganado		
			Utilidad neta del ejercicio	$23 765	$123 765
Activo		$185 942.22	Pasivo + Capital contable		$185 942.22

Figura 17.23 Balance general según el procedimiento de inventarios perpetuos.

Prácticas completas

OA5

Con la finalidad de visualizar integralmente todo el proceso contable, desde el asiento de apertura hasta la obtención de estados financieros y su análisis, a continuación resolveremos dos prácticas completas, donde incluimos tanto operaciones de compraventa de mercancías, como todas las cuentas del estado de resultados. Asimismo, emplearemos más cuentas de activo, pasivo y capital contable.

También utilizaremos subcuentas o cuentas de detalle, para que pueda apreciar a plenitud el Sistema Contable Romero.

Hemos diseñado estas prácticas como si contabilizáramos las operaciones de una entidad en marcha, es decir, iniciaremos operaciones con los saldos finales obtenidos del ejercicio anterior, que se convierten en saldos iniciales y asientos de apertura del presente ejercicio.

Los datos obtenidos al finalizar estas prácticas serán la base para la solución de las prácticas que se presentan más adelante y que el alumno debe resolver.

Es importante señalar que iniciamos operaciones el 1 de enero del año y que iremos efectuando transacciones durante todo el periodo contable hasta el 31 de diciembre, y aunque se presentan una o dos transacciones por mes, la idea, más que mostrar transacciones mensuales, es visualizar todo un periodo contable.

Procedimiento o método analítico o pormenorizado

Práctica en el aula

Centro de recursos en línea

Para ver los datos y la solución de la práctica integral según el procedimiento analítico, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde podrá ver el diario, mayor, auxiliar de activos circulantes, tarjeta de almacén, auxiliar de activos no circulantes, auxiliar pasivo, auxiliar resultados, relaciones auxiliares activo, relaciones auxiliares pasivo, balanza antes de ajustes, asientos de ajuste, balanza después de ajustes, estado de resultados, balance general detallado, balance general reporte, balance general sintético y análisis financiero.

Procedimiento o método de inventarios perpetuos

Práctica en el aula

Centro de recursos en línea

Para ver los datos y la solución de esta práctica integral según el procedimiento de inventarios perpetuos, ingrese al centro de recursos en línea en **www.mhhe.com/latam/Romero_pc6a**, donde podrá ver el diario, mayor, auxiliar de activos circulantes, tarjeta de almacén, auxiliar de activos no circulantes, auxiliar pasivo, auxiliar resultados, relaciones auxiliares activo, relaciones auxiliares pasivo, balanza antes de ajustes, asientos de ajuste, balanza después de ajustes, estado de resultados, balance general detallado, balance general reporte, balance general sintético y análisis financiero.

Los profesionales opinan

Importancia del uso de la información financiera en el reporte a las autoridades supervisoras nacionales e internacionales

Como es bien sabido, todas las empresas deben informar a las autoridades sobre las operaciones que realizan para que éstas alcancen diferentes fines como, por ejemplo, fiscalización, devolución de impuestos o cuotas, y supervisión de empresas reguladas, como las instituciones bancarias, de seguros o empresas que cotizan en bolsa.

Como responsable de Reportes Regulatorios del banco en donde trabajo, debo preparar una carga muy fuerte de información financiera y operativa para la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Banco de México y autoridades reguladoras alemanas y de la Unión Europea, pues estas autoridades solicitan esta información para procurar la estabilidad y el correcto funcionamiento de las instituciones, así como para mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo del sistema financiero, todo para proteger los intereses del público.

Esta serie de reportes tienen una estructura, fecha y medios de envío específicos, necesarios para que dichas autoridades cumplan con su objetivo, por lo que las instituciones financieras se deben apegar a estos lineamientos o, en caso contrario, reciben amonestaciones y a veces multas. Además, deben verificar que la fuente de información sea correcta y confiable.

Esta fuente de información es precisamente **la información financiera contable y operativa** que las instituciones financieras generan con calidad y exactitud para que puedan ganarse dicha confianza. De ahí la importancia de que la contabilidad de la empresa cumpla con las normas contables y refleje la situación financiera real de las instituciones.

Existen reportes tan detallados como los que especifican la captación o colocación diaria de una institución, u otros tan complejos como los que reflejan el capital mínimo requerido que establecen las reglas especiales de Basilea.

En cualquier caso, la fuente fundamental y necesaria para lograr cumplir estos requerimientos es la información financiera de las instituciones, llámense auxiliares, balanzas contables, estados financieros y que apoyándose en los sistemas permiten a los directores y accionistas tomar decisiones y acciones beneficiosas para sus empresas.

C.P. Blanca Lilia Ramírez Pérez
Es contador público, egresada de la BUAP (1978). Cuenta con una maestría en Administración de Empresas por el Instituto de Estudios Universitarios, A.C.; además ha realizado los siguientes estudios: diplomado en Finanzas en el ITAM, diplomado en Servicio al cliente en la Universidad Iberoamericana y diplomado en Normas Internacionales de Información Financiera en la UPAEP.

Es responsable de los activos fijos y reportes regulatorios México-Alemania en Volkswagen Financial Services.

Resumen

En este capítulo estudiamos el proceso contable a partir de las operaciones devengadas y su documentación comprobatoria, su registro en el diario, mayor, registros auxiliares, hoja de trabajo y la elaboración de los estados financieros.

Conocimos los datos que deben contener cada uno de dichos registros, independientemente del sistema contable que utilicemos, así como la elaboración de la hoja de trabajo y el asiento de cierre.

Finalmente, con base en la hoja de trabajo elaboramos los estados financieros, que presentan información financiera útil y confiable para una adecuada toma de decisiones.

Culminamos este capítulo y el texto con la aplicación práctica de todo el conocimiento adquirido.

Ejercicios

I Conteste lo siguiente

1. Señale en qué consiste el proceso contable.
2. Comente a qué se refieren las operaciones devengadas y la documentación comprobatoria.
3. Señale la función del libro diario dentro del proceso contable.
4. Cuál es la función del libro mayor en el proceso contable.
5. Señale en qué fase del proceso contable del registro de operaciones se requiere hacer uso de la hoja de trabajo.

II Preguntas de opción múltiple

En los siguientes casos señale con una (✓) la respuesta correcta.

1. Abarca desde las transacciones devengadas amparadas en documentación comprobatoria, su registro en el libro diario, su clasificación en el libro mayor y registros auxiliares, la hoja de trabajo, y los estados financieros.

El proceso contable	
Teoría de la partida doble	
Procedimiento analítico	
Procedimiento de inventarios perpetuos	

2. Cuando la entidad efectúa transacciones, transformaciones internas o se ve afectada por eventos económicos, para registrarlas deben estar amparadas en...

El juicio profesional del contador	
Documentación comprobatoria	
Una orden de la SHCP	
El criterio de la gerencia	

3. Se utiliza para hacer un registro cronológico de todas las transacciones devengadas, identificadas y cuantificadas en unidades monetarias; donde se dejará constancia de la fecha, el número de la transacción u operación, los nombres de las cuentas que se cargan y abonan.

El libro mayor	
Los registros auxiliares	
El libro diario	
La hoja de trabajo	

4. Este libro concentra los movimientos que tuvieron las cuentas de activo, pasivo, capital y resultados, como consecuencia de las operaciones devengadas en el periodo contable.

El libro diario	
Los registros auxiliares	
El libro mayor	
La hoja de trabajo	

5. Es un documento contable de carácter interno, que se elabora con la finalidad de ajustar los saldos de las cuentas del mayor, para que éstos coincidan con la realidad, para presentar estados financieros, útiles en la toma de decisiones.

Balanza de comprobación	
Estado de resultados	
Libro mayor	
Hoja de trabajo.	

III Conteste verdadero o falso

1. El proceso contable, abarca desde las transacciones devengadas amparadas en documentación comprobatoria, su registro en el libro diario conforme suceden, su clasificación en el libro mayor y registros auxiliares, la hoja de trabajo, y los estados financieros útiles.

   Verdadero _____ Falso _____

2. Cuando la entidad efectúa transacciones, lleva a cabo transformaciones internas o se ve afectada por eventos económicos, es fundamental para registrarlas, que todas las transacciones devengadas, estén amparadas en documentación comprobatoria que den fe de las mismas y garanticen que pertenecen a la entidad.

   Verdadero _____ Falso _____

3. El mayor se utiliza para hacer un registro cronológico de todas las transacciones devengadas, identificadas y cuantificadas en unidades monetarias; donde se dejará constancia de la fecha, el número de la transacción u operación, los nombres de las cuentas que se cargan y abonan.

   Verdadero _____ Falso _____

4. En el libro diario se concentran los movimientos que tuvieron las cuentas de activo, pasivo, capital y resultados, como consecuencia de las operaciones devengadas en el periodo contable.

   Verdadero _____ Falso _____

5. Es costumbre que al iniciar el periodo contable como paso previo a la elaboración de los estados financieros, se realice un documento contable de carácter interno que recibe el nombre de hoja de trabajo.

   Verdadero _____ Falso _____

IV Complete las líneas en blanco

1. El _____ contable, abarca desde las transacciones devengadas amparadas en documentación _____, su registro en el libro _____ conforme suceden, su clasificación en el libro _____ y registros auxiliares, la hoja de trabajo, y los estados.
2. El diario, denominado libro de _____ anotación, se utiliza para hacer un registro _____ de todas las transacciones devengadas, identificadas y cuantificadas en unidades monetarias; donde se dejará constancia de la ____, el _____ de la transacción u operación, los nombres de las cuentas que se cargan y abonan.
3. En el libro _____, conocido como libro de segunda anotación, se _____ los _____ que tuvieron las cuentas de activo, pasivo, capital y resultados, como consecuencia de las operaciones devengadas en el _____ contable.
4. Al _____ el periodo contable como paso previo a la elaboración de los estados financieros, se realiza un documento contable de carácter _____ que recibe el nombre de ____ de _____.
5. En la hoja de trabajo las columnas 1, 2,3 y 4 se utilizan para la _____ de _____.

VI Relacione las columnas 1 y 2

1. Relacione los siguientes elementos del proceso contable.

Columna 1	Columna 2
Se utiliza para hacer un registro cronológico de las transacciones, identificadas y cuantificadas en unidades monetarias, dejando constancia de la fecha. R. _____	Hoja de trabajo.
Documento contable de carácter interno, elaborado con la finalidad de ajustar los saldos de las cuentas del mayor, para que éstos coincidan con la realidad y presentar estados financieros, útiles en la toma de decisiones. R. _____	Libro mayor.
Concentra los movimientos que tuvieron las cuentas de activo, pasivo, capital y resultados, como consecuencia de las operaciones devengadas en el periodo contable. R. _____	Libro diario.

2. Relacione los conceptos con el número de columna de una hoja de trabajo.

Columna 1	Columna 2
Columnas 3 y 4 R. _____	Balanza previa al balance general.
Columnas 11 y 12 R. _____	Balanza de comprobación.
Columnas 1, 2, 3 y 4 R. _____	Balanza de saldos ajustados.
Columnas 7 y 8 R. _____	Asientos de ajuste.
Columnas 5 y 6 R. _____	Asientos de pérdidas y ganancias.
Columnas 9 y 10 R. _____	Saldos.

Realice los siguientes ejercicios

Con las balanzas de comprobación que se proporcionan, prepare la hoja de trabajo y con base en ésta, el estado de resultados y el balance general.

Analítico

A) ABC, S. A. Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2018

ABC, S.A.				
Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2018				
Concepto	**Movimientos**		**Saldos**	
Nombre de las cuentas	**Deudor**	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**
Caja	$6 000		$6 000	
Bancos	$45 000		$45 000	
Clientes	$75 000		$75 000	
Documentos por cobrar	$20 000		$20 000	
Deudores	$9 000		$9 000	
Inventarios	$50 000		$50 000	
Papelería	$9 000		$9 000	
Propaganda	$20 000		$20 000	
Primas de seguros	$18 000		$18 000	
Edificios	$200 000		$200 000	
Mobiliario y equipo	$90 000		$90 000	
Equipo de reparto	$50 000		$50 000	
Gastos de constitución	$8 000		$8 000	
Gastos de instalación	$7 000		$7 000	
Proveedores		$150 000		$150 000
Acreedores		$70 000		$70 000
Documentos por pagar		$65 000		$65 000
Rentas cobradas por anticipado		$24 000		$24 000
Acreedores hipotecarios		$35 000		$35 000
Capital social		$250 000		$250 000
Ventas		$275 000		$275 000
Devoluciones sobre compra		$18 000		$18 000
Rebajas sobre compra		$10 000		$10 000
Intereses a favor		$20 000		$20 000
Otros ingresos		$5 000		$5 000
Compras	$180 000		$180 000	
Gastos de compra	$15 000		$15 000	
Devoluciones sobre venta	$20 000		$20 000	
Rebajas sobre venta	$35 000		$35 000	
Gastos de venta	$25 000		$25 000	
Gastos de administración	$40 000		$40 000	
Sumas iguales	$922 000	$922 000	$922 000	$922 000

Datos para los ajustes

1. El inventario final según recuento físico importó $60 000.

Inventarios perpetuos

A) JKL nos proporciona los siguientes datos:

JKL				
Balanza de comprobación al 31 de diciembre de 2018				
Concepto	**Movimientos**		**Saldos**	
Nombre de las cuentas	**Deudor**	**Acreedor**	**Deudor**	**Acreedor**
Caja	$17 200	$5 000	$12 200	$-
Bancos	$325 000	$210 000	$115 000	$-
Clientes	$80 000	$12 900	$67 100	$-
Documentos por cobrar	$61 000	$30 000	$31 000	$-
Almacén	$50 000	$-	$50 000	$-
Papelería	$20 000	$-	$20 000	$-
Primas de seguros y fianzas	$18 000	$-	$18 000	$-
Mobiliario y equipo	$80 000	$20 000	$60 000	$-
Equipo de transporte	$80 000	$-	$80 000	$-
Proveedores	$72 000	$213 750	$-	$141 750
Acreedores	$17 000	$99 600	$-	$82 600
Acreedores hipotecarios	$-	$100 000	$-	$100 000
Capital	$-	$45 000	$-	$45 000
Ventas	$-	$537 450	$-	$537 450
Costo de ventas	$355 000	$-	$355 000	$-
Gastos de venta	$41 000	$-	$41 000	$-
Gastos de administración	$57 500	$-	$57 500	$-
Sumas iguales	$1 273 700	$1 273 700	$906 800	$906 800

Práctica integral

Procedimiento o método analítico o pormenorizado

Centro de recursos en línea

Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 2019, con los siguientes saldos obtenidos de su balance general al 31 de diciembre de 2018. Tome los saldos del balance general obtenido de la solución de la práctica integral que aparece en el centro de recursos en línea.

	Parciales			
	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja			$ 75.000,00	
Fondo fijo de caja chica			$ 10.000,00	
Bancos			$ 2.458.283,00	
Banco "A"	$ 469.635,00			
Banco "B"	$ 415.480,00			
Banco "C"	$ 1.573.168,00			
Instrumentos financieros			$ 125.000,00	
Instruemento "A"	$ 125.000,00			
Clientes			$ 3.638.764,00	
Cliente "A"	$ 756.108,00			
Cliente "B"	$ 2.582.656,00			
Cliente "C"	$ 300.000,00			
Deudores			$ 46.240,00	
Deudor "A"	$ 46.240,00			
IVA pendiente de acreditar			$ 531.228,69	
Inventarios			$ 4.267.985,35	
Primas de seguros y fianzas			$ 70.000,00	
Rentas pagadas por anticipado			$ 60.000,00	
Terrenos			$ 3.000.000,00	
Terreno "A"	$ 3.000.000,00			
Edificios			$ 5.500.000,00	

Edificio "A"		$ 4.000.000,00			
Edificio "B"		$ 1.500.000,00			
Mobiliario y equipo de oficina				$ 880.000,00	
Mobiliario y equipo "A"		$ 880.000,00			
Marcas y nombres comerciales				$ 950.000,00	
Gastos de constitución				$ 85.000,00	
Fondos a largo plazo				$ 1.020.000,00	
Fondo a largo plazo "A"		$ 700.000,00			
Fondo a largo plazo "B"		$ 320.000,00			
Pagos anticipados a largo plazo				$ 95.000,00	
Pago anticipado "A"		$ 55.000,00			
Pago anticipado "B"		$ 40.000,00			
Inmuebles no utilizados				$ 2.900.000,00	
Inmueble no utilizado "A"		$ 2.900.000,00			
	Proveedores				$ 3.825.312,00
	Proveedor "A"		$ 2.392.180,00		
	Proveedor "B"		$ 1.353.032,00		
	Proveedor "C"		$ 80.100,00		
	Acreedores				$ 371.296,00
	Acreedor "A"		$ 37.120,00		
	Acreedor "B"		$ 149.910,00		
	Acreedor "C"		$ 72.964,00		
	Acreedor "D"		$ 111.302,00		
	Documentos por pagar				$ 46.400,00
	Documentos por pagar "A"		$ 46.400,00		
	IVA pendiente de causar				$ 330.704,00
	IVA por pagar				$ 378.040,69
	Impuestos y derechos retenidos por enterar				$ 21.888,00
	Impuestos y derechos retenidos por enterar "A"		$ 21.888,00		
	ISR por pagar				$ 903.213,85
	PTU por pagar				$ 304.747,50
	Acreedores bancarios				$ 60.000,00
	Acreedor bancario "A"		$ 60.000,00		
	Acreedores hipotecarios				$ 140.000,00
	Acreedores hipotecarios "A"		$ 140.000,00		
	Acreedores bancarios a largo plazo				$ 3.000.000,00
	Acreedores bancarios a largo plazo "A"		$ 3.000.000,00		
	Acreedores hipotecarios a largo plazo				$ 2.400.000,00
	Acreedores hipotecarios a "A"		$ 2.400.000,00		
	Capital social				$ 5.850.000,00
	Aportaciones para futuros aumentos de capital				$ 750.000,00
	Utilidad neta del ejercicio				$ 2.107.499,00
	Utilidades acumuladas				$ 5.019.600,00
	Reserva legal				$ 203.800,00
				$ 25.712.501,04	$ 25.712.501,04

Durante el ejercicio lleva a cabo las siguientes operaciones:

1. **1 de enero.** Incrementa la reserva legal en 5%. con cargo a la utilidad neta del ejercicio 2018.
2. **1 de enero.** Cancela el saldo de la utilidad neta del ejercicio 2018 contra las utilidades acumuladas.
3. **6 de enero.** Compra mercancías por $1 202 500, cuyo importe paga en efectivo, expidiendo un cheque a cargo del banco "A".
4. **9 de enero.** Las compras anteriores originan gastos por $35 000, importe que paga de contado expidiendo un cheque a cargo del banco "B".
5. **9 de enero.** Compra a su proveedor "A" mercancías a crédito a 30 días por $3 617 700.
6. **11 de febrero.** De la compra anterior. Devuelve a su proveedor "A" mercancías con un costo de $486 250, cuyo importe le acreditan a su cuenta.
7. **15 de febrero.** Compra mercancías a su proveedor "B" por $1 640 000 a crédito a 60 días.
8. **17 de febrero.** De la compra anterior, su proveedor "B" le concede rebajas a cuenta de su adeudo por $56 000.
9. **19 de febrero.** Compra mercancías a crédito a su proveedor "C" por $2 130 375, bajo las siguientes condiciones 5%-15/N-30.
10. **19 de febrero.** Compra mercancías a crédito a su proveedor "D", por $3 075 000, bajo las siguientes condiciones: 8%-45; N-60.
11. **28 febrero.** Paga a su proveedor "C", dentro del periodo de descuento, expidiendo un cheque a cargo del banco C.
12. **16 de marzo.** Vende mercancías de contado por $13 800 000, importe que deposita en sus bancos de la siguiente manera: banco "A" $3 800 000; banco "B" $5 000 000; banco "C" $5 000 000.

13. **20 de marzo.** Vende mercancías a crédito a 30 días a su cliente "A" por $2 691 000.
14. **22 de marzo.** De la venta del día 20 de marzo, el cliente "A" le devuelve mercancías por $517 500, importe que le paga de contado, expidiendo un cheque a cargo del banco "A".
15. **23 de marzo.** Vende mercancías a crédito a 60 días a su cliente "B", por $1 293 750.
16. **26 de marzo.** De la venta anterior, concede rebajas a cuenta de su adeudo a su cliente "B" por $62 000.
17. **28 de marzo.** Vende mercancías a crédito a su cliente "C" por $3 217 500, con las siguientes condiciones 6%-15/N-30.
18. **29 de marzo.** Vende mercancías a crédito a su cliente "D", por $2 441 250, con las siguientes condiciones 7%-45; N-60.
19. **31 de marzo.** Cobra a su cliente "C", dentro del periodo de descuento, importe que deposita en su cuenta de cheques del banco "A".
20. **31 de marzo.** Paga el ISR por pagar a su cargo. expidiendo un cheque a cargo del banco "B".
21. **7 de abril.** Cobra a su cliente "A" $2 900 000, importe que deposita en su cuenta de cheques del banco "A".
22. **20 de abril.** Paga a su proveedor "D" fuera del periodo de descuento la compra del día 19 de febrero (asiento núm. 11). El pago lo realiza con un cheque a cargo del banco "A".
23. **24 de abril.** Paga a su acreedor "B" $104 400 con cheque a cargo del banco "A".
24. **25 de abril.** Se retira un socio y se le paga el importe de su aportación de $300 000 con cheque a cargo del banco "A".
25. **26 de abril.** Se capitalizan (se emiten acciones) $250 000 de las aportaciones para futuros aumentos de capital.
26. **27 de abril.** El deudor "A" le paga $25 000 a cuenta del préstamo concedido, importe que se deposita en el banco "B".
27. **8 de mayo.** Se retira un socio y se le debe el monto de su aportación de $150 000, quedando como acreedor "E".
28. **15 de mayo.** Se paga la PTU por pagar, expidiendo un cheque a cargo del banco "B".
29. **26 de junio.** Cobra a su cliente "D" fuera del periodo de descuento la venta del día 29 de marzo (asiento 19), cuyo importe deposita en su cuenta de cheques del banco "C".
30. **30 de junio.** Los sueldos y salarios del periodo importaron $114 000. Los impuestos y derechos retenidos por enterar "A" fueron por $21 888 y la diferencia de $92 112 se pagó en efectivo con cheque a cargo del banco "C", según tabla anexa.

	Gastos de venta	Retenciones	Gastos de administración	Retenciones
Sueldos y salarios	$52 000	$9 984	$62 000	$11 904
Total	$52 000	$9 984	$62 000	$11 904

31. **15 de julio.** Los gastos de operación del periodo según tabla anexa se pagaron en efectivo, expidiendo un cheque a cargo del banco "A".

	Gastos de venta	IVA	Gastos de administración	IVA
Energía eléctrica	$27 800	$4 448	$29 875	$4 780
Teléfonos	$24 700	$3 952	$19 750	$3 160
Varios	$37 600	$6 016	$32 475	$5 196
Total	$90 100	$14 416	$82 100	$13 136

32. **31 de julio.** Los gastos de operación del periodo, según tabla anexa, quedaron pendientes de pago a los acreedores "B", "C" y "D", respectivamente.

	Gastos de venta	IVA	Gastos de administración	IVA
Energía eléctrica	$37 400	$5 984	$34 650	$5 544
Teléfonos	$29 500	$4 720	$35 500	$5 680
Varios	$58 200	$9 312	$46 750	$7 480
Total	$125 100	$20 016	$116 900	$18 704

33. **15 de agosto.** Paga $93 000 de otros gastos, expidiendo un cheque a cargo del banco "B".
34. **30 de agosto.** Cobra en efectivo $37 000 por concepto de otros ingresos, importe que deposita en su cuenta de cheques del banco "A".
35. **12 de septiembre.** Queda a deber a su acreedor "B" otros gastos por $41 000.
36. **29 de septiembre.** Obtiene otros ingresos por $26 000, importe que queda por cobrar a su deudor "A".
37. **14 de octubre.** Paga $67 000 de intereses a cargo, expidiendo un cheque a cargo del banco "A".
38. **24 de octubre.** Cobra en efectivo interés a su favor por $39 000, importe que deposita en su cuenta de cheques del banco "A".
39. **8 de noviembre.** Los intereses a cargo por $45 000 quedaron pendientes de pago a su acreedor "A".
40. **30 de noviembre.** Los intereses a favor por $19 255 quedaron pendientes de cobro al cliente "A".

41. **31 de diciembre.** Se devengan las primas de seguros y fianzas, que corresponden al departamento de administración.
42. **31 de diciembre.** Se reclasifica la porción a corto plazo de los pagos anticipados a largo plazo "A" (primas de seguros y fianzas) por $55 000.
43. **31 de diciembre.** Se devengan las rentas pagadas por anticipado. Corresponde 40% al departamento de ventas y 60% al de administración.
44. **31 de diciembre.** Se reclasifica la porción a corto plazo de los pagos anticipados a largo plazo "B" (rentas pagadas por anticipado) por $40 000.
45. **31 de diciembre.** Determinar el IVA a cargo o a favor.
46. **31 de diciembre.** Determinar la PTU por pagar del ejercicio aplicando 60% al departamento de ventas y 40% al de administración.

Nota:
Inventario final: Al 31 de diciembre el inventario físico valorado importó la cantidad de $3 500 000.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en forma de diario.
b) Efectuar los pases a esquemas de mayor.
c) Balanza de comprobación.
d) Ajuste para determinar la utilidad bruta.
e) Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias.
f) Traspaso de los gastos de operación a pérdidas y ganancias
g) Determinación del ISR por pagar.
h) Determinar la utilidad neta del ejercicio.
i) Estado de resultados.
j) Estado de situación financiera.
k) Análisis financiero.

Procedimiento o método de inventarios perpetuos.

Alpha y Omega, S.A., inicia operaciones el 1 de enero de 2019 con los siguientes saldos obtenidos de su balance general al 31 de diciembre de 2018.

Alpha y Omega, S.A.
Balance general al 31 de diciembre de 2018

	Parciales			
	Debe	Haber	Debe	Haber
Caja			$ 75.000,00	
Fondo fijo de caja chica			$ 10.000,00	
Bancos			$ 2.458.283,00	
Banco "A"	$ 469.635,00			
Banco "B"	$ 415.480,00			
Banco "C"	$ 1.573.168,00			
Instrumentos financieros			$ 125.000,00	
Instruemento "A"	$ 125.000,00			
Clientes			$ 3.638.764,00	
Cliente "A"	$ 756.108,00			
Cliente "B"	$ 2.582.656,00			
Cliente "C"	$ 300.000,00			
Deudores			$ 46.240,00	
Deudor "A"	$ 46.240,00			
IVA pendiente de acreditar			$ 531.228,69	
Inventarios			$ 4.267.985,35	
Primas de seguros y fianzas			$ 70.000,00	
Rentas pagadas por anticipado			$ 60.000,00	
Terrenos			$ 3.000.000,00	
Terreno "A"	$ 3.000.000,00			
Edificios			$ 5.500.000,00	
Edificio "A"	$ 4.000.000,00			
Edificio "B"	$ 1.500.000,00			
Mobiliario y equipo de oficina			$ 880.000,00	
Mobiliario y equipo "A"	$ 880.000,00			
Marcas y nombres comerciales			$ 950.000,00	
Gastos de constitución			$ 85.000,00	
Fondos a largo plazo			$ 1.020.000,00	
Fondo a largo plazo "A"	$ 700.000,00			
Fondo a largo plazo "B"	$ 320.000,00			
Pagos anticipados a largo plazo			$ 95.000,00	
Pago anticipado "A"	$ 55.000,00			
Pago anticipado "B"	$ 40.000,00			
Inmuebles no utilizados			$ 2.900.000,00	
Inmueble no utilizado "A"	$ 2.900.000,00			

Proveedores				$ 3.825.312,00
Proveedor "A"		$ 2.392.180,00		
Proveedor "B"		$ 1.353.032,00		
Proveedor "C"		$ 80.100,00		
Acreedores				$ 371.296,00
Acreedor "A"		$ 37.120,00		
Acreedor "B"		$ 149.910,00		
Acreedor "C"		$ 72.964,00		
Acreedor "D"		$ 111.302,00		
Documentos por pagar				$ 46.400,00
Documentos por pagar "A"		$ 46.400,00		
IVA pendiente de causar				$ 330.704,00
IVA por pagar				$ 378.040,69
Impuestos y derechos retenidos por enterar				$ 21.888,00
Impuestos y derechos retenidos por enterar "A"		$ 21.888,00		
ISR por pagar				$ 903.213,85
PTU por pagar				$ 304.747,50
Acreedores bancarios				$ 60.000,00
Acreedor bancario "A"		$ 60.000,00		
Acreedores hipotecarios				$ 140.000,00
Acreedores hipotecarios "A"		$ 140.000,00		
Acreedores bancarios a largo plazo				$ 3.000.000,00
Acreedores bancarios a largo plazo "A"		$ 3.000.000,00		
Acreedores hipotecarios a largo plazo				$ 2.400.000,00
Acreedores hipotecarios a "A"		$ 2.400.000,00		
Capital social				$ 5.850.000,00
Aportaciones para futuros aumentos de capital				$ 750.000,00
Utilidad neta del ejercicio				$ 2.107.499,00
Utilidades acumuladas				$ 5.019.600,00
Reserva legal				$ 203.800,00
			$ 25.712.501,04	$ 25.712.501,04

Durante el ejercicio lleva a cabo las siguientes operaciones:

1. **1 de enero.** Incrementa la reserva legal en 5%, con cargo a la utilidad neta del ejercicio 2018.
2. **1 de enero.** Cancela el saldo de la utilidad neta del ejercicio 2014 contra las utilidades acumuladas.
3. **6 de enero.** Compra 650 unidades a $1 850, cuyo importe paga en efectivo, expidiendo un cheque a cargo del banco "A".
4. **9 de enero.** Las compras anteriores originan gastos por $35 000, importe que paga de contado expidiendo un cheque a cargo del banco "B".
5. **9 de enero.** Compra a su proveedor "A" 1 860 unidades a $1 945 c/u a crédito a 30 días.
6. **11 de febrero.** De la compra anterior, devuelve a su proveedor "A" 250 unidades, cuyo importe le acreditan a su cuenta.
7. **15 de febrero.** Compra a su proveedor "B" 820 unidades a $2 000 c/u a crédito a 60 días.
8. **17 de febrero.** De la compra anterior, sus proveedores le conceden rebajas a cuenta de su adeudo por $56 000.
9. **19 de febrero.** Compra mercancías a crédito a su proveedor "C": 975 unidades a $2 300 c/u, con las siguientes condiciones 5%-15/N-30.
10. **19 de febrero.** Compra mercancías a crédito a su proveedor "D": 1 310 unidades a $2 550 c/u, con las siguientes condiciones 8%-45; N-60.
11. **28 febrero.** Paga a su proveedor "C" dentro del periodo de descuento, expidiendo un cheque a cargo del banco "C".
12. **16 de marzo.** Vende de contado 4 000 unidades a $3 450 c/u, importe que deposita en sus bancos de la siguiente manera: banco "A", $3 800 000; banco "B", $5 000 000; banco "C", $5 000 000. Determine el precio de costo unitario según tarjeta auxiliar de almacén y el costo de ventas.
13. **20 de marzo.** Vende mercancías a crédito a 30 días a su cliente "A": 780 unidades a $3 450 c/u. Determine el precio de costo unitario según tarjeta auxiliar de almacén y el costo de ventas.
14. **22 de marzo.** De la venta del 20 de marzo, el cliente "A" le devuelve 150 unidades, importe que le paga de contado expidiendo un cheque a cargo del banco "A".
15. **23 de marzo.** Vende mercancías a crédito a 60 días a su cliente "B": 375 unidades a $3 450 c/u. Determine el precio de costo unitario según tarjeta auxiliar de almacén y el costo de ventas.
16. **26 de marzo.** De la venta anterior, concede rebajas a cuenta de su adeudo a su cliente "B" por $62 000.
17. **28 de marzo.** Vende mercancías a crédito a su cliente "C": 925 unidades a $3 700 c/u, con las siguientes condiciones: 6%-15/N-30. Determine el precio de costo unitario según tarjeta auxiliar de almacén y el costo de ventas.
18. **29 de marzo.** Vende mercancías a crédito a su cliente "D": 700 unidades a $3 750 c/u, con las siguientes condiciones 7%-45; N-60. Determine el precio de costo unitario según tarjeta auxiliar de almacén y el costo de ventas.
19. **31 de marzo.** Cobra a su cliente "C" dentro del periodo de descuento, importe que deposita en su cuenta de cheques del banco "A".

20. **31 de marzo.** Paga el ISR por pagar a su cargo, expidiendo un cheque al banco "B".
21. **7 de abril.** Cobra a su cliente "A" $2 900 000, importe que deposita en su cuenta de cheques del banco "A".
22. **20 de abril.** Paga a su proveedor "D" fuera del periodo de descuento la compra del 19 de febrero (asiento núm. 11). El pago lo realiza con un cheque a cargo del banco "A".
23. **24 de abril.** Paga a su acreedor "A" $104 400 con cheque a cargo del banco "A".
24. **25 de abril.** Se retira un socio y se le paga el importe de su aportación de $300 000 con cheque a cargo del banco "A".
25. **26 de abril.** Se capitalizan (se emiten acciones) $250 000 de las aportaciones para futuros aumentos de capital.
26. **27 de abril.** El deudor "A" le paga $25 000 a cuenta del préstamo concedido, importe que se deposita en el banco "B".
27. **8 de mayo.** Se retira un socio y se le queda a deber el monto de su aportación de $150 000, quedando como acreedor "E".
28. **15 de mayo.** Se paga la PTU por pagar, expidiendo un cheque a cargo del banco "B".
29. **20 de junio.** Cobra a su cliente "D", fuera del periodo de descuento, la venta del 29 de marzo (asiento 19), cuyo importe deposita en su cuenta de cheques del banco "C".
30. **30 de junio.** Los sueldos y salarios del periodo importaron $114 000. Los impuestos y derechos retenidos por enterar "A" fueron por $21 888 y la diferencia de $92 112 se pagó en efectivo con cheque a cargo del banco "C", según tabla anexa.

	Gastos de venta	Retenciones	Gastos de administración	Retenciones
Sueldos y salarios	$52 000	$9 984	$62 000	$11 904
Total	$52 000	$9 984	$62 000	$11 904

31. **15 de julio.** Los gastos de operación del periodo, según tabla anexa, se pagaron en efectivo, expidiendo un cheque a cargo del banco "A".

	Gastos de venta	IVA	Gastos de administración	IVA
Energía eléctrica	$27 800	$4 448	$29 875	$4 780
Teléfonos	$24 700	$3 952	$19 750	$3 160
Varios	$37 600	$6 016	$32 475	$5 196
Total	$90 100	$14 416	$82 100	$13 136

32. **31 de julio.** Los gastos de operación del periodo, según tabla anexa, quedaron pendientes de pago a los acreedores "B", "C" y "D", respectivamente.

	Gastos de venta	IVA	Gastos de administración	IVA
Energía eléctrica	$37 400	$5 984	$34 650	$5 544
Teléfonos	$29 500	$4 720	$35 500	$5 680
Varios	$58 200	$9 312	$46 750	$7 480
Total	$111 700	$17 872	$116 900	$18 704

33. **15 agosto.** Paga $93 000 de otros gastos, expidiendo un cheque a cargo del banco "B".
34. **30 de agosto.** Cobra en efectivo $37 000 por concepto de otros ingresos, importe que deposita en su cuenta de cheques del banco "A".
35. **12 de septiembre.** Queda a deber a su acreedor "B" otros gastos por $41 000.
36. **29 de septiembre.** Obtiene otros ingresos por $26 000, importe que queda por cobrar a su deudor "A".
37. **14 de octubre.** Paga $67 000 de intereses a cargo, expidiendo un cheque al banco "A".
38. **24 de octubre.** Cobra en efectivo interés a su favor por $39 000, importe que deposita en su cuenta de cheques del banco "A".
39. **8 de noviembre.** Los intereses a cargo por $45 000 quedaron pendientes de pago a su acreedor "A".
40. **30 de noviembre.** Los intereses a favor por $19 255 quedaron pendientes de cobro a cliente "A".
41. **31 de diciembre.** Se devengan las primas de seguros y fianzas que corresponden al departamento de administración.
42. **31 de diciembre.** Se reclasifica la porción a corto plazo de los pagos anticipados a largo plazo "A" (primas de seguros y fianzas) por $55 000.
43. **31 de diciembre.** Se devengan las rentas pagadas por anticipado, de las cuales corresponde 40% al departamento de ventas y 60% al de administración.
44. **31 de diciembre.** Se reclasifica la porción a corto plazo de los pagos anticipados a largo plazo "B" (rentas pagadas por anticipado) por $40 000.
45. **31 de diciembre.** Determinar el IVA a cargo o a favor.
46. **31 de diciembre.** Determinar la PTU por pagar del ejercicio aplicando 60% al departamento de ventas y 40% al de administración.

Se pide:

a) Registrar las operaciones en forma de diario.
b) Efectuar los pases a esquemas de mayor.
c) Tarjeta auxiliar de almacén.
d) Valuación del inventario final.
e) Balanza de comprobación.
f) Ajuste para determinar la utilidad bruta.
g) Traspaso de la utilidad bruta a pérdidas y ganancias.
h) Traspaso de los gastos de operación a pérdidas y ganancias.
i) Determinación del ISR por pagar.
j) Determinar la utilidad neta del ejercicio.
k) Estado de resultados.
l) Estado de situación financiera.
m) Análisis financiero.

Índice analítico

La *n* después de un número de página indica que la referencia se encuentra en las notas.

A

Abonar, concepto de, 273
Abono, 273
  a la cuenta, 289
Abonos, 289
  de una cuenta, 273
Accionistas, 41, 58, 364
Acreditar, 273
Acreedores, 10, 58
Actividad
  contable, 34
  económica, 6, 57
  operativa de la entidad, 55
Actividades
  de financiamiento, 245
  de inversión, 243
  económicas, 78, 79
Activo, 176
  a largo plazo, 114, 118
  aumentos de, 286
  característica fundamental de un, 111
  características del, 110
  circulante, 114, 115, 414
    neto, 115
  clasificación del, 114
  cuentas de, 92, 286, 376, 432
  definición de, 110, 112
  disminución de, 286
  disminución del valor de un, 114, 307
  en el almacén, disminución del, 418
  esencia de un, 91
  fórmula del, 93
  identificado, 111
  incertidumbre en la reducción de valor de un, 114
  ingreso asociado a un, 211
  lineamientos de las cuentas de, 304, 305, 259, 307, 309, 311, 313, 315, 317, 319, 369
  no circulante, 115, 118
  reconocimiento de un, 113
  reglas para las cuentas de, 286
  tipos de, 112
  valor del, 113
  vida de un, 113
Activos, 66, 91
  circulantes, 186
  contingentes, 114
  incremento de los, 208
  intangibles, 118
  no circulantes, 186
  otros, 119
  recibidos sin costo, 112
  retorno de, 192
  tangibles, 118
  temporalidad de los, 112
Actualización de la contabilidad, 156
Administradores, 58
Adquisiciones a título gratuito, 112
Agrupaciones
  de contadores públicos, 16
  profesionales, 17
Ajustes
  de pérdidas y ganancias, 496
  por aplicación retrospectiva, 262
Amortizaciones, 212
Antigüedad
  de cuentas por cobrar, 190
  promedio del inventario, 190
Aplicación
  de la doctrina contable, 99
  de la partida doble en las empresas, 405
  de las normas de valuación, 494
  de los recursos, 270, 284
  del juicio profesional, 41
  del método deductivo, 40
  del postulado de devengación contable, 86
  o empleo de los recursos, 90
Aplicaciones de efectivo, 241, 252
Aportaciones
  a la contabilidad de fray Luca Pacioli, 36
  de capital, 262
Aportaciones de los socios
  en efectivo, 270
  o accionistas de sociedades mercantiles, 328
Áreas de desempeño profesional, 16
Armonización de las normas contables, 70
Arte, concepto de, 59
Asamblea de accionistas, 329
Asiento
  contable, 293
  de ajuste, 433
    para determinar la utilidad bruta, 438
  de cierre, 500
  en mayor, 376
Asientos cruzados, 36
Asientos de ajuste, 493
  técnicos, 494
  tradicionales, 338, 493
Asignación de recursos, 150
Asociación de costos y gastos con ingresos, 76
Asociación de Facultades y Escuelas de Comercio, Contabilidad y Administración de la República Mexicana (AFECCARM), 21
Asociación Interamericana de Contabilidad (AIC), 21
Aspectos de la operación financiera, 10
Auditor, 12
Aumento de pasivos, 210, 286
Aumentos de activo, 285
Aumentos de capital, 287
  provenientes de transacciones con los patrocinadores, 211
  provenientes de transacciones con los propietarios, 211
Axioma, concepto de, 40

B

Balance
  concepto de, 176
  fórmula del, 183, 285

inicial, 252
Balance general, 90, 152, 164
cuentas del, 291
definición de, 177, 291
elaboración del, 503
en forma de cuenta, presentación del, 183
en forma de reporte, presentación del, 181
finalidad del, 176
objetivo del, 188
Balanza de
comprobación, 399, 490
saldos ajustados, 495
Banco de México, 45, 253, 504
Base
contable de acumulación, 83
de devengo, 83
de lo devengado, 439
fundamental de la contabilidad, 364
para la cuantificación, 89
Beneficio
económico adicional, 81
futuro fundadamente esperado, 308
Beneficios económicos futuros, 111
fundadamente esperados, 213
Bienes
cantidades dejadas en guarda para garantizar, 320
con potenciales nulos, 112
destinados al uso, 112
disponibles para la venta, 112
físicos, 118
inmuebles, 327
propiedad de los, 110
que representan una participación en otra entidad, 112
Boletín B-4, 264, 290
Boletín C-9, 321
Bonificaciones sobre compras, 419

C

Cambios en la
participación controladora que no implican pérdida de control, 262
situación financiera, 90, 152
Campo de
acción de la contabilidad, 54
actuación profesional, 3
trabajo del contador público, 14
Cantidad
de mercancías en existencias en el almacén, 469
que se puede compensar, 353
que se puede solicitar su devolución, 320
Cantidades dejadas en guarda para garantizar bienes, 320
Capacidad de
crecimiento, 151
generar beneficios económicos futuros, 111
la entidad para generar recursos, 151
la entidad para pagar, 55
pago, 168
a corto plazo, 176
Capital, 177, 179
aportaciones de, 262
aumentos de, 286
contribuido, 189, 260
cuenta aportaciones para futuros aumentos de, 329
cuentas de, 286, 290, 328
del propietario de la empresa, 328
disminuciones de, 288
fórmula del, 181
ganado, 189, 260
mercados de, 70
naturaleza de las cuentas de, 332
reembolsos de, 262
reglas para las cuentas de, 289
reservas de, 262
Capital contable, 91
de la entidad, 290
elementos del estado de cambios en el, 260
estado de cambios en el, 260, 261
estado de variaciones en el, 152
incremento del, 209
lineamientos de las cuentas de, 327
rubros que integran el estado de cambios en el, 260
suma del pasivo más el, 176
Capital de trabajo, 115, 176
razón del, 188
razones para analizar el, 189
Capitalizaciones, 262
Característica fundamental de un activo, 111
Características
básicas del catálogo de cuentas, 337
de la entidad sin fines de lucro, 79
de la información financiera, 54, 89, 491
de una unidad identificable, 77
del activo, 110
particulares de la información financiera, 177
Carga financiera, 423
Cargar, concepto de, 272
Cargo, 272
a la cuenta, 284
financiero, 421
Cargos, 284, 364
de una cuenta, 273
Carrera de licenciado en contaduría pública, 5
Catálogo(s) de cuentas, 336, 488
alfabético, 338
características básicas del, 338
clasificación de los, 338
combinado, 338
consideraciones para la elaboración del, 338
decimal, 338
definición de, 337
importancia del, 337
nemotécnico, 338
numérico, 338
número de, 488, 491
Causa y efecto de la operación realizada, 382
Centro de control único, 78
Centro de Investigación y Desarrollo (CID), 20
Ciclo
financiero, 304
a corto plazo, 114
normal de la operación de una entidad, 114
Ciencia, concepto de, 59
Cifras cuantificadas en términos monetarios, 89
Clases, 179
de saldos, 273
Clasificación
de costos y gastos, 216
de las NIF particulares, 98
de los catálogos de cuentas, 338
de los flujos de efectivo, 240
de los usuarios de la información, 58
en el libro mayor, 488
Clasificación del activo, 114
a corto plazo, 115
con base en su disponibilidad, 116
Clientes, 58
Código de Ética Profesional, 22
Colegio de Contadores Públicos de México, 18
Columnas
nones, 491
pares, 491
Comisión Nacional Bancaria y de Valores, 504
Compañía de propiedad conjunta, 37
Comparabilidad
de la información, 155
financiera, 96
definición de, 155
Compensación numérica entre causa y efecto, 362
Competencia
concepto de, 10
global, 3

Componente, 179
Comportamiento
económico-financiero de la entidad, 54
profesional, 24
Composición de la empresa mexicana, 2
Compra de
conceptos distintos de mercancías, 322
mercancías a crédito, 284, 320
mercancías al contado, 284
Compras, 418
al contado, 418
de mercancías a crédito abierto, 320
netas, 430, 441
totales, 429, 440
Comprensibilidad de la información, 155
Comunicación
de la información financiera, 45
definición de, 44
Comunicadores de información financiera, 2
Concepto de
abonar, 273
arte, 59
axioma, 40
balance, 176
cargar, 272
ciencia, 59
competencia, 10
conocimiento, 4
consistencia, 96
costo, 457
cuenta, 270
disponibilidad, 116
eclecticismo, 44
ente, 77
entidad, 37, 77
estado de resultados integral, 206
experimentación, 42
hoja de trabajo, 491
identificación o enfrentamiento, 88
importancia relativa, 160, 161
método, 40
metodología, 40
movimiento, 273
persona, 80
pragmatismo, 44
presentación de la información financiera, 98
profesión, 3
profesional, 3
relevancia, 155
revelación de la información financiera, 98
saldo, 273
sociedad anónima, 37
técnica, 59
traslado del impuesto, 346
unidad identificable, 78
verificabilidad, 158
Conceptos
esenciales de la ética profesional, 25
generales de presentación, 97
que integran los estados financieros, 89
Condiciones
bajo las cuales se pactó la transacción, 488
para la actividad contable, 34
Conducta ética, 22
Conferencia Interamericana de Contabilidad (CIC), 21
Confiabilidad de la información, 154
Confianza del público en el profesional, 10
Confidencialidad, 24
Confirmación de la información financiera, 160
Conformación de
la cuenta, 270
las normas de información financiera, 73
Conjunto integrado de
actividades económicas y recursos, 78
recursos humanos, materiales y financieros, 78
Conocer en cualquier momento el inventario final, 456
Conocimiento
científico metódico, 9
concepto de, 4
del costo de ventas, 460
del inventario final, 460
popular, 9
Conocimientos
científicos, 6
empíricos, 6
tecnológicos, 6
Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, 59, 62
Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), 19
Consideraciones para la elaboración del catálogo de cuentas, 338
Consistencia, 76
concepto de, 96
Constitución como sociedad mercantil, 319
Contabilidad
administrativa, 7, 61
basada en el postulado de dualidad económica, 375
con base en la teoría de la comunicación, 43
de costos, 37
de tipo fiscal, 43
entre los aztecas, 38
financiera, 2, 34, 56, 362
fiscal, 62
gubernamental, 62
moderna, 36
nacional, 62
por partida doble, 35, 36, 284, 362
sobre una base acumulada, 86
sobre una base de devengación, 86
Contabilización
adecuada de las operaciones efectuadas con las mercancías, 414
por el método de precio neto, 421
Contador público, 3
Contaduría pública, 3
como instrumento de control, 7
Continuidad de la entidad, 81
Contribuyentes, 58
Convergencia de normas contables globales, 70
Correcciones de errores, 261
Costo
concepto de, 457
de adquisición, 89, 415, 416
de cada artículo vendido, 456
de servicios, 216
de ventas, 216, 414, 430, 440, 442
definición de, 89, 211
expirado, 211
histórico, 89
promedio, 43
real del inventario, 421
unitario de los inventarios, 473
Costos
identificados, 473
promedios, 473
Costos y gastos
de una entidad, 87
por función, 216
por su naturaleza, 216
Crédito, 273
de los bancos a corto plazo, 323
Criterio prudencial, 41, 99
Cualidades de la información financiera, 153
Cuantificación en términos monetarios, 89
Cuenta, 270
acreedora, 285
anticipo de impuestos, 309
aportaciones para futuros aumentos de capital, 329
caja, 304
cerrada, 274
concepto de, 270
de acreedores, 322
de activo, 432
valuada a precio de costo, 456
de bancos, 305
de capital, 328

social, 328
de clientes, 305
de documentos por pagar, 322
de mayor que controla el inventario, 455
de pérdidas y ganancias, 35, 496
de proveedores, 321
de resultados, 432
valuada a precio de costo, 456
de saldo mixto, 432
definición de, 270
depósitos en garantía, 320
derechos de autor, 317
deudora, 285
deudores, 308
documentos por cobrar, 307
equipo de entrega y reparto, 317
equipo de transporte, 316
impuesto sobre la renta por pagar, 324
intereses cobrados por anticipado, 326
liquidadora, 337
otros gastos, 335
otros ingresos, 335
papelería y útiles, 310
patentes, 318
pérdida neta del ejercicio, 329
que controla las mercancías, 455
rentas cobradas por anticipado, 325
RIF a cargo, 336
RIF a favor, 336
saldada, 275
T, 271
utilidad neta del ejercicio, 329
utilidades acumuladas, 330
Cuenta acreedores
bancarios, 323
hipotecarios, 327
Cuenta gastos de
administración, 334
constitución, 319
instalación, 319
investigación, 334
venta, 335
Cuenta impuestos y derechos
por pagar, 323
retenidos por enterar, 324
Cuenta IVA
a favor, 353
acreditable, 346, 353
causado, 346, 353
pendiente de acreditar, 346
pendiente de causar, 346
por pagar, 354
Cuenta pérdidas
acumuladas, 330
y ganancias, 337
Cuenta reserva
contractual, 332
estatutaria, 331
legal, 331
Cuentas
acumulativas, 490
colectivas, 490
de activo, 286, 376
de capital, 286, 290
de detalle, 490
de naturaleza acreedora, 376
de naturaleza deudora, 376
de pasivo, 92, 286
y capital, 376
del balance general, 291
del estado de resultados, 291
del procedimiento de inventarios perpetuos, 460
nominales, 291
reales, 291
saldadas, 500
Cuentas de resultados, 290
acreedoras, 291
deudoras, 290
Cuentas del activo, 92
circulante, 117
no circulante, 119
Cuerpo del estado
de situación financiera, 179
financiero, 164
Cumplimiento de las disposiciones fiscales, 355
Cuota obrera, 324

D

Datos
económicos y financieros, 54
que debe contener la balanza de comprobación, 399
que debe incluir cualquier registro contable, 488
Debe, 35, 271, 284
de la cuenta, 272, 284
Debitar, 272
Débito, 272
Debitor, 271
Decremento de los pasivos, 208
Decretos de dividendos, 262
Definición de
activo, 110, 112
asiento contable, 293
balance general, 177
balanza de comprobación, 401
catálogo de cuentas, 337
comparabilidad, 155
comunicación, 45
confiabilidad, 154
contaduría pública, 3
control, 79
convergencia, 70
costo, 89, 211
cuenta, 270
entidad económica, 77, 81
estado de cambios en el capital contable, 260
estado de flujos de efectivo, 239
estados financieros, 152
hipótesis, 42
información financiera, 150
ingreso, 208
inventarios, 414
metodología, 40
necesidad, 6
negocio en marcha, 81
normas de información financiera, 72
observación, 42
pérdida neta, 208
postulados básicos, 74
procedimiento de mercancías generales, 432
procedimiento global, 432
provisionalidad, 87
realización, 86
recursos, 10
teoría, 39
transacción, 86
un activo contablemente, 271
valuación, 89
Definición de conocimiento
científico, 9
empírico, 9
teórico, 9
Definición de contabilidad, 43, 59
como arte, 60
como ciencia, 60
como técnica, 60
de costos, 62
financiera, 12, 59, 89, 270
Definición de gastos, 211
de administración, 216
de distribución, 216
de investigación, 216
de venta, 216
generales, 216
Definición de razón
de endeudamiento, 189
de liquidez, 189
de protección al pasivo circulante, 190
de rentabilidad de la inversión, 192
de rotación de cuentas por cobrar, 190
del margen de utilidad, 191

severa, 188
Definición de utilidad, 43
de operación, 223
neta, 207
Delimitación y operación del sistema de información contable, 76
Depreciación de la maquinaria, 37
Depreciaciones, 212
Derecho
a recibir efectivo, 112
contable consuetudinario, 43
de disfrutar, 110
de disponer, 110
de propiedad, 110
de usar, 110
Derechos
a beneficios futuros, 110
de autor, 119
de propiedad legal, 113
provenientes de créditos exigibles, 110
Desarrollo de
la actividad económica, 57
normas de información financiera, 73
Descuentos
comerciales, 420
por pronto pago, 420
sobre compras, 420
sobre ventas, 426
Deseo de servir a la comunidad, 10
Desventaja
de la teoría de las cuentas, 44
del enfoque pragmático, 43
Desventajas del
método inductivo, 42
procedimiento analítico o pormenorizado, 444
procedimiento global, 434
Devaluación de la moneda, 85
Devengación contable, 76, 87, 111
aplicación del postulado de, 87
postulado
básico de la, 82
de la, 110, 206, 215, 439
Devolución
de impuestos o cuotas, 504
sobre ventas a precio de venta, 458
Devoluciones sobre compras, 418
a crédito, 418
al contado, 418
Devoluciones sobre venta, 425
a crédito, 425
al contado, 425
Diario, el, 488
Diligencia y competencia profesional, 24
Dinero, 110
Directores de las organizaciones, 10
Disciplinas que apoyan la contaduría, 11
Disminución
de los costos de adquisición, 418
del activo en el almacén, 418
del valor de un activo, 114, 305
Disminuciones de
activo, 286
capital, 288
pasivo, 287
Disponibilidad
concepto de, 116
de efectivo en el futuro próximo, 176
de la información, 11
División de las cualidades de la información financiera, 154
Doble afectación, 364
Documentación comprobatoria, 488
Documento
contable, 399
de carácter interno, 491
fuente, 488
Documentos
contables, 150
por cobrar, 110, 117, 307
Dualidad económica, 76, 90, 110, 364
contabilidad basada en el postulado de, 375
de la entidad, 90, 176
ecuación que representa la, 376
expresada matemáticamente, 96
fórmula de la, 285
leyes universales de la, 376
postulado de la, 181, 270, 284, 362, 364
principio de, 90, 284
reglas de la, 239

E

Economía global, 26
Ecuación
contable básica, 363
matemática de la partida doble, 382
que representa la dualidad económica, 376
Edificios, 119
Efectivo, 239
flujos de, 55, 110, 238
entradas de, 238
salida de, 56, 239
flujos netos de, 239
propiedad de la entidad, 304
Efecto
de la información sobre la conducta del lector, 43
que la empresa ocasiona en la ecología, 85
Efectos
de la inflación, 177, 228
de las transacciones, 85
derivados de las transacciones, 87
inflacionarios en los estados financieros, 192
Eficiencia operativa, 151
Ejemplo de
cobros anticipados, 82
los pagos anticipados, 83
Ejemplos de
estimaciones y provisiones contables, 87
eventos externos a la entidad, 85
transacción(es), 84
internas, 84
Ejercicio
de la profesión, 6
independiente de la profesión contable, 14
profesional de la contaduría pública, 74
Elaboración
de la hoja de trabajo, 491
de predicciones en base a la información, 160
del balance general, 507
Elaboración del estado de
cambios en el capital contable, 261
resultados, 501
situación financiera, 503
Elemento relevante de la toma de decisiones, 55
Elementos
de la contabilidad financiera, 58
de los estados financieros, 176
del estado de cambios en el capital contable, 260
esenciales de la entidad, 164
Empleados, 58
Empresas
constituidas como sociedades mercantiles, 328
de propiedad individual, 328
Encabezado del estado
de situación financiera, 179
financiero, 164
Enfoque
de la teoría de la comunicación, 42
de la teoría de la conducta, 43
ético de la teoría de la contabilidad, 42
inductivo, 42
macroeconómico, 43
pragmático, 43
sociológico, 43
Enfoques para desarrollar la teoría contable, 40
Ente económico, 77
Entidad, 37
con propósitos lucrativos, 79
concepto de, 37, 78
económica, 76, 77

definición de, 78, 81
en marcha, 504
jurídica, 78
persona física, 80
persona moral, 79
sin fines de lucro, 57
Entidades con
fines lucrativos, 57
fines no lucrativos, 80
personalidad jurídica propia, 80
Entorno inflacionario, 192
Entrada de bienes al almacén, 415
Entradas
de efectivo, 239
y salidas de almacén, 456
Entrenamiento intelectual avanzado, 10
Equipo de
entrega y reparto, 119
transporte, 119
Equivalentes de efectivo, 111*n*
Era
de la convergencia de las normas de información financiera, 2
globalizadora, 3
Errores que no detecta la balanza de comprobación, 400
Esencia
de un activo, 91
de un pasivo, 91
del postulado de dualidad, 362
Esquema de mayor, 271
Estabilidad financiera, 153, 189, 207
Estado de
actividades, 260
de entidades con propósitos no lucrativos, 152
flujo de efectivo, 152, 238
fondos, 90
origen y aplicación de recursos, 90
posición financiera, 152
resultado integral, 206
de entidades lucrativas, 152
situación financiera, 114, 152, 176
variaciones en el capital contable, 152
Estado de cambios en
el capital contable, 260
la posición financiera, 90
la situación financiera, 90, 152, 238
en base a efectivo, 238
Estados financieros, 7, 38, 54, 83, 164
auditados, 21
consolidados, 70
de entidades con personalidad jurídica propia, 80
definición de, 152
preparados sobre la base del postulado de lo devengado, 84
útiles, 488
Estimación, 114, 307
del beneficio económico futuro, 90
del sacrificio económico futuro, 90
Estimaciones y provisiones contables, 87
Estrategias de comercialización y finanzas, 3
Estructura
de las cuentas, 270
del estado de flujos de efectivo, 247
financiera de una entidad, 91
Etapas del reconocimiento contable, 97
Evaluación
de negocio en marcha, 81
y dictaminación de la información financiera y fiscal, 12
Evaluaciones periódicas del desempeño económico de las entidades, 86
Evento crítico, 209
Eventos
externos a la entidad, 85
que provocan cambios en los valores, 177
Evolución
constante de la contabilidad, 156
de la actividad económica, 37
de la contabilidad, 35
de las entidades, 57
de los sistemas contables, 414
Exactitud del cálculo de la utilidad bruta, 414
Existencia permanente de la entidad económica, 81
Existencias propiedad de la empresa, 414

F

Factores para la actividad contable, 34
Facultad de Contaduría y Administración, 39
Fecha de la operación, 488
Federación Internacional de Contadores (IFAC), 3, 21, 22
Finalidad
de la información financiera, 188, 414
del balance general, 176
Fiscalización, 504
Fletes libre a bordo (LAB), 417
Flujo de
efectivo, 110
entrada, 363
de recursos, 88
salida, 363
Flujos
de efectivo, 55, 238
de entradas de efectivo, 238
de salida de efectivo, 56, 239
netos de efectivo, 239
Fondo fijo de caja chica, 117, 305
Formatos del estado de situación financiera, 180
Fórmula
de costos promedios, 473
de la dualidad económica, 285, 376
de la prueba del ácido, 188
del activo, 93
del balance, 183, 285
del capital, 181
de trabajo, 188
del costo de ventas, 440
del promedio de cuentas por cobrar, 190
del promedio de inventarios, 191
Fórmula de la razón
de endeudamiento, 189
de liquidez, 189
de protección al pasivo circulante, 190
de rentabilidad de la inversión, 192
de rotación de cuentas por cobrar, 190
del margen de utilidad, 191
Fórmulas de asignación del costo, 473
Franquicias, 120
Fuentes
de financiamiento, 55, 176, 363
de la utilidad neta, 208
de los recursos, 10, 284
externas de los recursos, 92, 364
internas de los recursos, 92, 364
y orígenes de los recursos, 90
Función
de los postulados básicos, 75
del contador público, 12
más importante de la contabilidad, 155
Funciones
del licenciado en contaduría, 12
Fundamento
de la técnica contable, 405
para elaborar normas particulares de información financiera, 75
Fundamentos para la operación del sistema contable, 74
Futuro de la contaduría pública, 26

G

Gasto, 211
efectuado en propaganda y publicidad, 310
Gastos, 84
de administración, 223
de investigación, 223
de operación, 223
de venta, 223
Gastos de compra, 417
a crédito, 417
al contado, 417

Generación de
información financiera comparable, 96
utilidades, 55
Generador de beneficios futuros, 177
Generalizaciones del entorno económico, 75
Giros bancarios, 304
Globalización
de la contaduría pública, 8
en el ámbito de los negocios, 70
Grado de
liquidez, 114, 186
solvencia, 188

H

Haber, 35, 271, 284
de la cuenta, 273, 284
Habileitor, 271
Herramientas de análisis e interpretación de los estados financieros, 188
Hipótesis, definición de, 42
Hoja de trabajo, 488, 491

I

Identificación
de las fuentes de recursos, 284
del origen y aplicación de los recursos, 90
Identificar las necesidades de los usuarios de la información, 57
Igualdad
fundamental, 383
matemática, 93
Importancia
de la información financiera, 45
de las NIF, 72
del catálogo de cuentas, 373
relativa de la información financiera, 160
relativa de una partida, 161
Importe del inventario final, 460
Importes
de los intereses pagados por anticipado, 312
que se deben traspasar a la cuenta de pérdidas y ganancias, 443
Impuesto al valor agregado (IVA), 346
acreditable, 347, 353
a favor, 353
causado, 353
pendiente de acreditar, 347
pendiente de causar, 347
por pagar, 354
Impuestos
a cargo de terceros, 324
sobre productos del trabajo, 324
y derechos a los que está sujeta la entidad, 323
Incertidumbre en la reducción de valor de un activo, 114
Incremento
de activo con impacto favorable en la utilidad neta, 209
de los activos, 208
del capital contable, 209
Índice de productividad, 192
Índices de rentabilidad de la entidad, 260
Inflación, 85
Información
contable, 2, 3
de calidad apegada a las NIF, 159
libre de sesgo o prejuicio, 154
que comunican los estados financieros, 55
razonablemente correcta, 164
relativa a la situación financiera, 56
sobre los flujos de efectivo presentes y futuros, 55
suficiente, 154
útil y confiable, 10
Información financiera, 6, 10, 12, 39, 45, 54
características de la, 54, 89, 491
características particulares de la, 177
comparabilidad de la, 96
comunicación de la, 45
comunicadores de la, 2
confirmación de la, 160
conformación de las normas de, 73
contable y operativa, 504
cualidades de la, 154
de las instituciones, 504
definición de, 150
normas de, 71
desarrollo de normas de, 73
división de las cualidades de la, 154
era de la convergencia de las normas de, 2
evaluación y dictaminación de la, 12
finalidad de la, 188, 414
fundamentos para elaborar normas particulares de, 75
importancia de la, 45
importancia relativa de la, 160
interesados externos en la, 57
interesados internos en la, 57
necesidad de, 8, 34
necesidades de los usuarios de la, 57
objetividad de la, 154, 158
objetivo de la, 54
oportunidad de la, 162
posibilidad de predicción de la, 160
presentación de la, 98
proceso de la, 8
propósito de la, 57
que satisface al usuario general, 151
reglas de, 70
relación costo-beneficio de la, 162
representatividad de la, 154, 157
revelación de la, 98
sistema comunicador de, 56
suficiente, 159
usuario general de la, 73
útil, 43
utilidad de la, 150
veracidad de la, 154, 157
veraz, 491
verificabilidad de la, 154, 158
Información financiera comparable, 156
generación de, 96
y transparente, 19
Informe a las autoridades sobre las operaciones que se realizan, 504
Informes
contables, 43
financieros, 61
Ingreso
asociado a un activo, 211
definición de, 208
devengado, 209
Ingresos netos, 222
Instituciones
bancarias, 504
del sistema financiero, 310
Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP), 3, 17
Instrumento de control interno, 56
Instrumentos
contables, 150
financieros, 117
teóricos de la contaduría, 74
Integración del
estado de resultados integral, 219
marco conceptual, 73
Integridad, 24
Interesados
externos en la información financiera, 57
internos en la información financiera, 57
Interés económico en la entidad, 57
Internacionalización de la contaduría pública, 8
International Accounting Standard Board (IASB), 21
International Accounting Standards Committee (IASC), 21
International Federation of Accountants (IFAC), 21
Inventario(s), 414
antigüedad promedio del, 191
costo real del, 421
costo unitario de los, 473
cuenta de mayor que controla el, 455
definición de, 414

fórmula del promedio de, 190
inicial, 414, 415, 439
inversión en, 414
método de valuación de, 43
objetivos de la contabilidad de, 414
periódicos,
procedimiento de, 435
registro y control de los, 414
toma física del, 469
valor contable del, 473
valor en libros del, 473
Inventario final, 414, 423, 439
conocer en cualquier momento el, 456
conocimiento del, 460
del ejercicio inmediato anterior, 415
importe del, 460
se considera bajo el enfoque del activo, 423
valuación del, 469
Inventarios perpetuos
cuentas del procedimiento de, 460
método de, 460
procedimiento de, 455, 501
ventajas del procedimiento de, 455
Inversión
de recursos, 150
en inventarios, 414
Inversiones efectuadas por la empresa en los medios de comunicación, 310
Inversionistas, 20

J

Joint-stock company, 37
Juicio profesional, 99

L

Lado
derecho de la cuenta *T*, 271
izquierdo de la cuenta, 271
Lados en las cuentas, 270
Lenguaje de los negocios, 2, 60
Letras de cambio, 308
Ley General de Sociedades Mercantiles, 80
Leyes universales de la dualidad económica y la partida doble, 372
Libro
de primera anotación, 488
de segunda anotación, 489
mayor, 271, 489
Licenciado en contaduría, 3, 12
Limitaciones en el
reconocimiento de una partida, 161
uso de los estados financieros, 163
Lineamientos de las cuentas
de activo, 304, 305, 307, 309, 311, 313, 315, 317, 319, 369
de capital contable, 327
de pasivo, 320
Liquidez, 151, 238
a corto plazo, 176
de la entidad, 115
inmediata, 189
Listado de las cuentas, 337

M

Manejo de los recursos económicos, 55
Marcas registradas, 120
Marco conceptual, 73
Margen de utilidad neta, 191
Matemáticas comerciales, 36
Mayor grado de disponibilidad, 116
Mayores auxiliares, 490
Medio de compra, 110
Menor grado de disponibilidad, 116
Mercados
de capital, 70
mundiales, 3
Mercancías
disponibles, 430
para la venta, 441
vendidas, 439
Metales preciosos amonedados, 304
Método
científico, 6, 42, 59
deductivo, 40
de inventarios perpetuos, 460
de la partida doble, 36
del precio bruto o total, 422, 428
del precio neto, 421, 427
inductivo, 41
últimas entradas-primeras salidas (UEPS), 43
Métodos de valuación de inventarios, 43
Micro, pequeñas y medianas empresas (Mpymes), 2
Mobiliario y equipo de oficina, 119
Moneda
de curso legal, 304
extranjera, 304
Movimiento, 273
acreedor, 273
deudor, 273
heterogéneo, 432
Movimientos
de propietarios, 263
en las reservas, 260
Multa por un pago fuera del plazo de descuento, 421

N

Naturaleza de las cuentas, 284
de capital, 332
Necesidad
de información financiera, 8, 34
definición de, 6
social de la contabilidad, 7
Necesidades de
información, 34
de los usuarios, 414
los usuarios de la información financiera, 57
recursos, 55
Negocio en marcha, 54, 76, 415
definición de, 81
NIC 1, 260
NIF A-1, 41, 59, 260
NIF A-3, 57
NIF A-5, 208
NIF B-3, 206
NIF B-4, 260, 261
NIF B-6, 177
NIF B-10, 192
NIF C-4, 473
NIF de la serie C, 494
NIF particulares, 98
Nivel de eficiencia operativa, 206, 207
Niveles de conocimiento, 9
Normas
contables, 20
de presentación, 98
de revelación, 98
particulares, 98
Normas de Información Financiera (NIF), 19, 41, 70
definición de, 72
Normas de valuación, 98
aplicación de las, 494
Normas Internacionales de Auditoría, 22
Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), 21, 90
Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), 208
Notas a los estados financieros, 152
Número de
catálogo de cuentas, 488, 491
folio, 488
del mayor, 491

O

Objetividad, 24
de la información financiera, 154, 158
Objetivo
de la contabilidad, 38
financiera, 54, 61

de la información financiera, 54
del balance general, 188
del enfoque de la teoría de las cuentas, 44
principal de cualquier empresa, 414
Objetivos
básicos de la contaduría pública, 7
de la contabilidad de inventarios, 414
de los estados financieros, 57
fundamentales de la contaduría, 7
Objeto de la contabilidad, 34
Obligación de la empresa de contribuir con el Estado mediante el pago de impuestos, 323
Obtención de crédito de los proveedores y acreedores, 151
Operaciones
de compraventa, 346, 414
de mercancías, 433
devengadas en el periodo contable, 490
Operativo central de la contabilidad financiera, 88
Oportunidad de la información financiera, 162
Organismos reguladores, 58
Organización de
la contaduría pública, 16
negocios, 37
Órganos de supervisión y vigilancia, 58
Origen
de los recursos, 93, 270, 284
y aplicación de recursos, 362
y aplicaciones de efectivo, 239
y características de los recursos financieros de la entidad, 151
Orígenes de efectivo, 242, 248
Otros
activos, 119
resultados integrales (ORI), 261
usuarios, 58

P

Pagarés, 308
Pago
a proveedores, 284
de gastos en efectivo, 284
de un costo de adquisición, 415
Parte
derecha de la cuenta, 284
izquierda de la cuenta, 284
Partes
de la cuenta, 272
en que se divide la cuenta, 271
que integran el estado financiero, 164
Partida
de resultados, 416, 425
devengada, 82
doble, 35, 96
realizada, 82
simple, 35
Partidas, 179
convertibles en efectivo, 111
Pasivo(s), 91, 177
aumento de, 210, 287
cuentas de, 92, 290
decremento de los, 208
disminuciones de, 287
esencia de un, 91
lineamientos de las cuentas de, 320
no circulantes, 186
o deudas, 271
reglas para las cuentas de, 289
Pasivo circulante, 186
definición de razón de protección al, 190
fórmula de la razón de protección al, 190
razón de protección al, 190
Pasos generales para elaborar los estados financieros, 501
Patentes, 119
Patrimonio contable, 91
Patrocinadores, 58
Pérdida
antes de impuestos a la utilidad, 225
neta del ejercicio, 496
Perfil
de ingreso a la licenciatura en contaduría, 13
profesional del contador público, 12
Periodo contable, 86, 304
Personalidad
de la entidad económica, 77, 80
de los socios, accionistas o dueños, 80
jurídica de la empresa, 77, 80
Pie del estado
de situación financiera, 179
financiero, 164
Planeación
estratégica, 12
financiera, 12
Porcentaje de los recursos, 176
Posibilidad de predicción de la información financiera, 160
Posición financiera de
la empresa, 12
la entidad, 115
Postulado
básico de consistencia, 156
básico de la devengación contable, 82
de la asociación de costos y gastos con ingresos, 206, 439
de la devengación contable, 111, 206, 215, 439
de la dualidad económica, 177, 270, 289, 362, 364
de la entidad económica, 77
de la sustancia económica, 240, 431
que asume la continuidad de la entidad económica, 76
que identifica y delimita al ente económico, 76
que obliga a la captación de la esencia económica, 76
Postulados básicos, 74
de la contabilidad financiera, 76
Práctica
contable, 43
interdisciplinaria, 36
Precio
al contado, 421
bruto, 421
de costo, 89
de venta, 424
neto, 421
Presentación
de la información financiera, 97, 98
del balance general en forma de cuenta, 183
del balance general en forma de reporte, 181
del estado de resultados integral, 220
razonable de los estados financieros, 100
Prestación de servicios, 306
independientes, 346
Prima pagada a la compañía aseguradora, 311
Primas de seguros y fianzas, 118
Primera regla de la teoría de la partida doble, 384
Primeras entradas primeras salidas (PEPS), 473
Principales ventajas del procedimiento de inventarios perpetuos, 455
Principio de
causalidad, 362
comportamiento profesional, 25
confidencialidad, 25
dualidad económica, 90, 284
integridad, 24
objetividad, 24
sustancia económica, 276
Principios
contables, 36
que debe cumplir el contador público, 24
Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados (PCGA), 20, 70, 90
Procedimiento
analítico, 434, 501
de inventarios periódicos, 434
de inventarios perpetuos, 455, 500

de mercancías generales, 432
global, 432
pormenorizado, 432
Procedimientos para el registro de operaciones de mercancías, 415
Proceso
contable, 7, 488
de conocimiento, 4
de la información financiera, 8
Producción mecanizada, 37
Profesión, 3
Profesionales de la contaduría pública, 2
Propiedad de los bienes, 110
Proporcionalidad de la partida doble, 363
Proposiciones
generales, 74
particulares, 74
Propósito de la información financiera, 57
Propuesta de la NIF A-3, 58
Proveedores, 58
Prueba
de liquidez, 189
del ácido, 188

R

Raíz etimológica de
información, 44
método, 40
Razón
circulante, 188
de endeudamiento, 189
de liquidez, 189
de pago inmediato, 189
de protección al pasivo circulante, 190
de rentabilidad de la inversión, 192
de rotación de cuentas por cobrar, 190
del capital de trabajo, 188
del margen de utilidad, 191
Razonamiento lógico, 39
Razones
de apalancamiento, 189
de solvencia, 189
financieras, 188
para analizar el capital de trabajo, 188
Realidad financiera de los efectos económicos, 77
Rebajas
o bonificaciones sobre compras, 419
y bonificaciones sobre ventas, 426
Rebajas sobre
compras a crédito, 419
compras al contado, 419
ventas a crédito, 426
ventas al contado, 426
Reconocimiento
contable, 97
de las transacciones, 74, 76, 84
de costos y gastos, 211
de los elementos básicos de los estados financieros, 97
de un activo, 113
inicial, 97
posterior, 97
Reconocimientos oficiales, 10
Recuento físico de mercancías, 469
Recurso controlado por la entidad, 110
Recursos, 54
ajenos, 10
cedidos, 363
de la entidad, 110, 284
de que dispone la entidad y sus fuentes, 90
económicos, 91
medibles en términos monetarios, 111
propios, 10
Reembolsos de capital, 262
Registro
acumulativo de los ingresos y sus costos, 439
de la devolución sobre ventas a precio de venta, 458
de la operación a precio de venta, 457
de las operaciones de mercancías, 414
de las operaciones por partida doble, 44
en el libro diario, 488
en la tarjeta auxiliar de almacén, 455
en una cuenta, 376
y control de los inventarios, 414
Registros auxiliares, 37, 490
Reglas
de información financiera, 70
de la dualidad económica, 240
de la teoría de la partida doble, 383
del abono, 289
del cargo, 289
y del abono, 96, 383
especiales de Basilea, 504
Reglas para las cuentas de
activo, 286
capital, 289
pasivo, 288
Relación costo-beneficio de la información financiera, 162
Relevancia de la información, 155
Rendimiento sobre la inversión, 177
Renglones del estado de situación financiera, 179
Rentabilidad, 152
sobre la inversión, 177
Rentas pagadas anticipadamente y pendientes de devengarse, 312
Representación contable dual de la entidad, 91
Representatividad de la información financiera, 154, 157
Requisitos
de una profesión, 4
del profesional universitario, 4
Reservas de capital, 262
Responsabilidad
del contador público, 23
moral, 10
Restricciones a las características cualitativas de la información, 161, 162
Resultado
de las operaciones, 206
integral, 262
de financiamiento (RIF), 224, 443
por posición monetaria (Repomo), 336
Retenciones a profesionales independientes, 324
Retorno de activos, 192
Revaluación de la moneda, 85
Revelación de información financiera, 97
Riesgo financiero, 152, 207
Rubros que integran el estado de cambios en el capital contable, 260, 261

S

Sacrificio económico, 457
Saldo, 273
acreedor, 274
de la cuenta pérdidas y ganancias, 496
al final, 304
al inicio, 304
deudor, 273
de la cuenta de pérdidas y ganancias, 496
mixto, 432
Saldos
de las cuentas, 179
iniciales ajustados, 261
Salida de
bienes del almacén, 415
mercancías del almacén, 424
Salidas de efectivo, 239
Sector público, 15
Segunda regla de la teoría de la partida doble, 387
Seleccionar el mejor método de comunicación, 42
Servicios que brinda un despacho contable, 14
Sistema
comunicador de información financiera, 56
de contabilidad para la empresa, 58
de información contable, 74
de numeración hindo-arábigo, 36

de partida doble, 364
de producción manual, 37
manual de registro, 34
Sistema Contable Romero, 491, 503
Sistemas
contables, 11
de comunicaciones, 3
informáticos, 34
Situación financiera de la entidad, 12, 54, 55, 176
Sociedad
anónima, 37
colectiva, 37
Solvencia, 151
Subcuentas, 490
Sujeto de la contabilidad, 77
Suma
de los abonos, 375
de los cargos, 375
del pasivo más el capital contable, 176
Supervisión de empresas reguladas, 504
Supletoriedad, 98
Sustancia económica, 76
de las transacciones, 76

T

Tarjetas auxiliares de almacén, 455
Técnica, 40
Tecnologías de los sistemas de cómputo, 3
Temporalidad de los activos, 114
Teoría
aplicada a la contabilidad, 35
contable, 39, 41, 71
de causa-efecto, 364
de la partida doble, 96, 364, 375
de las cuentas, 44
económica, 38
interdisciplinaria, 36
Tercera regla de la teoría de la partida doble, 390
Terrenos, 119
Tipo de
cuenta, 270
documentación comprobatoria, 488
Tipos, 9
de activo, 112
de contabilidad, 61
de cuentas de resultados, 290
de descuento, 420
de entidades económicas, 79
de estados financieros, 152
Títulos de crédito, 308
expedidos a cargo de la empresa, 322
Toma
de decisiones económicas, 87
física del inventario, 469
Total de recursos de una entidad, 363
Trabajo dependiente del contador público, 15
Transacción
no recíproca, 84
recíproca, 84
Transacciones devengadas, 488
Transformaciones internas, 84
Traslado
de la mercancía adquirida, 417
del impuesto, 346
Tratamientos contables alternos, 96

U

Unidad monetaria, 89
Unidades
gubernamentales, 58
monetarias, 85
Uso
de la información contable, 2
de renglones y columnas, 179
del criterio prudencial, 99
Usuario general de la información financiera, 73
Usuarios de la información contable, 2
Utilidad, 82
antes de impuestos, 496
a la utilidad, 225
bruta, 222, 414, 431, 443
y su traspaso a pérdidas y ganancias, 443
de la información financiera, 150
neta, 207, 225
del ejercicio, 496
Utilidades acumuladas, 260

V

Valor
contable del inventario, 473
de los bienes para los dueños, 110
de los recursos que se entregan, 457
del activo, 113
económico de la entidad, 78
económico más objetivo, 90
en libros del inventario, 473
original de intercambio, 90
residual de los ingresos, 175
Valores
éticos, 6
morales, 6
Valuación, 76
Valuación del inventario final, 469
Venta de
conceptos distintos de mercancías, 307
mercancías, 306
Ventaja de la teoría de las cuentas, 44
Ventajas del
enfoque pragmático, 43
método inductivo, 41
procedimiento analítico o pormenorizado, 444
procedimiento de inventarios perpetuos, 455
Ventas, 424
a crédito, 425
al contado, 424
netas, 222, 414, 429, 438
Veracidad de la información financiera, 154, 157
Verificabilidad de la información financiera, 154, 158
Viabilidad de la entidad como negocio en marcha, 54
Vida de un activo, 113
Visión del futuro de la entidad, 177

La práctica nace cuando la teoría se aplica

En esta reconocida obra, el autor busca hacer comprensibles los conceptos básicos que sustentan la teoría contable y su razón de ser: la práctica profesional, el porqué y el para qué, a través de un proceso de enseñanza-aprendizaje sencillo y efectivo, de manera que el lector desarrolle sus competencias y logre el conocimiento de la contabilidad financiera y su aplicación en la práctica profesional.

Entre los cambios más significativos de esta sexta edición se encuentran:

- Integra las normas internacionales de información financiera para las pequeñas y medianas entidades (NIIF-pymes).
- Las últimas actualizaciones de las normas de información financiera (NIF).
- Mayor cantidad de actividades de evaluación del conocimiento como preguntas de autoevaluación, opción múltiple, verdadero o falso, completar líneas en blanco, múltiple respuesta, relacionar las columnas izquierda y derecha, contagramas, ejercicios y prácticas.
- Las secciones "Su opinión importa", "Profundice sus conocimientos", "Práctica en el aula" y "Los profesionales opinan", en que expertos del área manifiestan su experiencia práctica en empresas comerciales, industriales, financieras, servicios, despachos, universidades, etcétera.
- Centro de Recursos en Línea (CRL), aquí encontrará múltiples herramientas, entre ellas el Sistema Contable Romero, donde podrá elaborar estados financieros, ejercicios de registro de partida doble y resolver prácticas contables completas:

www.mhhe.com/latam/romero_pc6e

Mc Graw Hill Education

978-1-4562-6022-4

EAN 9 781456 260224 00000

Síguenos en @mhelatam

Encuéntranos en mhelatam

YouTube Visítanos en McGraw-Hill Latam

Compra en línea
www.mheducation.com.mx